



Universidad Nacional Mayor de San Marcos

Universidad del Perú. Decana de América

Dirección General de Estudios de Posgrado

Facultad de Ciencias Administrativas

Unidad de Posgrado

Bancarización e inclusión social de la población del distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac

TESIS

Para optar el Grado Académico de Magíster en Administración
con mención en Gestión Empresarial

AUTOR

José Antonio VENEGAS SALCEDO

ASESOR

Augusto HIDALGO SÁNCHEZ

Lima, Perú

2018



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

Venegas, J. (2018). *Bancarización e inclusión social de la población del distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Administrativas, Unidad de Posgrado]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.

**ACTA DE SUSTENTACIÓN N° 0043 FCA-UPG-2018 PARA OPTAR****EL GRADO ACADÉMICO DE MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN**


En la Ciudad Universitaria, a los veintiocho días del mes de setiembre del año dos mil dieciocho, siendo las once horas, en el aula 408 de la sede de la Unidad de Posgrado de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos; ante el Jurado Examinador, **PRESIDIDO** por el **DR. ALEJANDRO NARVÁEZ LICERAS**, e integrado por los miembros: **DR. AUGUSTO HIDALGO SÁNCHEZ (Asesor)**, **DRA. JUSTINA URIBE KAJAT (Miembro)**, **MG. ARTURO ORTIZ BURGA (Miembro)** y la **DRA. CLEOFÉ MARITZA VERASTEGUI CORRALES (Miembro)**; el postulante al grado de **MAGISTER en ADMINISTRACIÓN** con mención en **GESTIÓN EMPRESARIAL**, don **JOSÉ ANTONIO VENEGAS SALCEDO**, procedió a hacer la exposición y defensa pública de su Tesis titulada: **"BANCARIZACIÓN E INCLUSIÓN SOCIAL DE LA POBLACIÓN DEL DISTRITO DE JUAN ESPINOZA MEDRANO EN APURÍMAC"** con el propósito de optar el grado de **MAGISTER en ADMINISTRACIÓN con mención en GESTIÓN EMPRESARIAL**.

Concluida la exposición y absueltas las preguntas, de acuerdo con lo establecido en el **Artículo 61°** del Reglamento para el Otorgamiento del grado de **MAGISTER en ADMINISTRACIÓN con mención en GESTIÓN EMPRESARIAL**, los miembros del Jurado Examinador, procedieron a asignar la calificación siguiente:

Aprobado (14)

Acto seguido, el Presidente del Jurado recomienda a la Facultad de Ciencias Administrativas Otorgar el grado de **MAGISTER en ADMINISTRACIÓN** con mención en **GESTIÓN EMPRESARIAL**, a don **JOSÉ ANTONIO VENEGAS SALCEDO**. Se extiende la presente Acta en cinco originales y siendo las 12:20 horas se da por concluido el Acto Académico de sustentación, firmando sus miembros en señal de conformidad.


DR. ALEJANDRO NARVÁEZ LICERAS
PRESIDENTE


DR. AUGUSTO HIDALGO SÁNCHEZ
ASESOR


DRA. JUSTINA URIBE KAJAT
MIEMBRO


MG. ARTURO ORTIZ BURGA
MIEMBRO


DRA. CLEOFÉ MARITZA VERASTEGUI CORRALES
MIEMBRO

*A mi madre por ser la gestora de
todos mis logros.*

*A mi esposa, con todo cariño y
eterna gratitud por su ayuda
invaluable*

*A mis hijos, por alentarme a
culminar lo que empecé.*

José Antonio

ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE GENERAL.....	III
ÍNDICE DE TABLAS	VII
ÍNDICE DE FIGURAS.....	VIII
RESUMEN.....	IX
SUMMARY	X
CAPÍTULO I.- INTRODUCCIÓN	1
1.1. Situación problemática.....	1
1.2. Formulación del problema	7
1.3. Justificación teórica.....	10
1.4. Justificación práctica.....	12
1.5. Objetivos de la investigación	16
1.5.1. Objetivo general	16
1.5.2. Objetivos específicos	16
1.6 Hipótesis.....	17
CAPÍTULO II.- MARCO TEÓRICO	18
2.1. Marco filosófico o epistemológico de la investigación.....	18
2.1.1. Los derechos humanos	18
2.1.2. La inclusión y exclusión social	22
2.2. Antecedentes	35
2.3. Bases teóricas.....	40
2.3.1. Inclusión social y desarrollo humano	40
2.3.2. Inclusión social y educación	42

2.3.3. Inclusión social y antropología	44
2.3.4. Inclusión social	45
2.3.5. Exclusión social	49
2.3.6. Dualidad inclusión / exclusión	54
2.3.7. Inclusión social reversión de la exclusión social	55
2.3.8. Bancarización	56
2.4. Marco conceptual o glosario	58
CAPÍTULO III.- METODOLOGÍA	62
3.1. Tipo y diseño de investigación	62
3.1.1. Nivel de investigación	63
3.2. Población y muestra de estudio.....	64
3.2.1. Población.....	64
3.2.2. Tamaño de muestra	66
3.2.3. Procedimiento para determinar la muestra.....	68
3.2.4. Muestra investigada por población económicamente activa.....	73
3.3. Técnicas e instrumentos de recopilación de datos	75
3.3.1. Técnica de la entrevista.....	75
3.3.2. Técnica de encuesta.....	76
3.3.3. Técnica de la observación	76
3.3.4. Técnica de la estadística.....	76
3.3.5. Técnica del análisis documentación.....	76
3.4. Procesamiento e interpretación de la información	77
CAPÍTULO IV.- RESULTADOS Y DISCUSION	78
4.1. Análisis, interpretación y discusión de resultados	78
4.1.1. La población por sexos	78

4.1.2. La población por actividad	79
4.1.3. La población que utiliza los servicios bancarios	80
4.1.4. La población que no utiliza los servicios bancarios	80
4.1.5. Qué agencia de poblado cercano visita	81
4.1.6. Cuánto tarda visitando la agencia de poblado cercano	82
4.1.7. Servicios financieros empleados	83
4.1.8. Tener una agencia móvil en el distrito	84
4.1.9. Beneficio económico y una agencia móvil en el distrito	85
4.1.10. Condiciones de vida y una agencia móvil en el distrito.....	86
4.1.11. Participación ciudadana y una agencia móvil en el distrito	87
4.1.12. Ahorro de tiempo y una agencia móvil en el distrito	89
4.1.13. La inclusión social y una agencia móvil en el distrito... ..	90
4.1.14. Pobreza e índice de inclusión social.....	91
4.2. Prueba de hipótesis.....	93
4.3. Presentación de resultados	100
CAPÍTULO V.- IMPACTOS SOCIALES	108
5.1. Propuesta para la solución del problema	108
5.1.1. Alcance de la solución	108
5.1.2. Presentación de la propuesta	109
5.1.3. Etapas de ejecución de la propuesta	110
5.1.4. Estructura desglosable del trabajo	112
5.1.5. Plan de riesgos	114
5.1.6. Riesgos tecnológicos.....	115
5.3 Beneficios que aporta la propuesta	117
6.CONCLUSIONES	118

7.RECOMENDACIONES	119
8.REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	120
9. ANEXOS	126
Encuesta dirigida a los pobladores	126
Distrito Juan Espinoza Medrano	130

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1.- Matriz de los factores de exclusión	50
Tabla N° 2.- Número de habitantes de Espinoza Medrano.....	65
Tabla N° 3.- PEA de Juan Espinoza Medrano	67
Tabla N° 4.- Intervalo de confianza de los valores de Z.....	69
Tabla N° 5.- Muestra estratificada por oficio y sexo	72
Tabla N° 6.- Poblacion por sexos.....	78
Tabla N° 7.- PEA por actividad de Juan Espinoza Medrano	79
Tabla N° 8.- PEA que usan los servicios bancarios	80
Tabla N° 9.- Personas que no utilizan la banca	81
Tabla N° 10.- Agencia más cercana que visita	82
Tabla N° 11.- Tiempo que tarda visitando la agencia del Banco	83
Tabla N° 12.- Servicios bancarios en el distrito Medrano	84
Tabla N° 13.- Le gustaría una agencia del Banco en su distrito	85
Tabla N° 14.- Beneficios económicos obtendría de una agencia móvil	86
Tabla N° 15.- Mejoran las condiciones de vida por la banca.....	87
Tabla N° 16.- Participación ciudadana por la banca	88
Tabla N° 17.- Ahorro de tiempo con una agencia móvil	89
Tabla N° 18.- Inclusión social, banca y zonas más alejadas	90
Tabla N° 19.- Contingencia de hipótesis principal	94
Tabla N° 20.- Contingencia de la primera hipótesis secundaria	96
Tabla N° 21.- Contingencia de la segunda hipótesis secundaria	98
Tabla N° 22.- Riesgos y recomendaciones de la propuesta	114

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 1.- Esquema de la investigación.....	64
Figura N° 2.- Fórmula estadística del tamaño de la muestra.....	69
Figura N° 3.- Fórmula para determinar la muestra	70
Figura N° 4.- Muestra estratificada de Juan Espinoza Medrano.....	72
Figura N° 5.- PEA hombres de Juan Espinoza Medrano.....	74
Figura N° 6.- PEA mujeres de Juan Espinoza Medrano	75
Figura N° 7.- Mapa de pobreza monetaria durante el 2007	91
Figura N° 8.- Niveles de pobreza y extrema pobreza en el Perú	92
Figura N° 9.- Índice de inclusión social entre las regiones	93
Figura N° 10.- Estadística prueba de hipótesis principal	95
Figura N° 11.- Calculo prueba de hipótesis principal	95
Figura N° 12.- Estadística prueba de primera hipótesis secundaria	97
Figura N° 13.- Calculo prueba de primera hipótesis secundaria	97
Figura N° 14.- Estadística prueba de segunda hipótesis secundaria	99
Figura N° 15.- Calculo prueba de segunda hipótesis secundaria	99
Figura N° 16.- Los stakeholders en la propuesta	112
Figura N° 17.- Mapa del departamento de Apurímac.....	132
Figura N° 18.- Ubicación del distrito Juan Espinoza Medrano.....	133
Figura N° 19.- Vista panorámica de Silco	135
Figura N° 20.- Vista panorámica de Calcauso	136
Figura N° 21.- Caserío de Santa Rosa	136

RESUMEN

La presente investigación se desarrolló en el distrito de Juan Espinoza Medrano de la Provincia de Antabamba, de la región de Apurímac. Este lugar representa a las muchas zonas que se encuentran socialmente excluidas, por ausencia de la banca, extrema pobreza, desempleo, ausencia de electricidad, falta de seguridad, escasa educación, entre otros factores.

El programa JUNTOS del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social, selecciona algunos beneficiarios de estos poblados para asignarles una ayuda de doscientos soles, que son entregados a través del Banco de la Nación. Esta entidad bancaria establece una oficina móvil, por una vez cada bimestre, pagando los beneficios del programa además de realizar una serie de transacciones a otras personas usuarios de los servicios bancarios. Se demostró que la bancarización en una zona alejada del país logra la inclusión social, porque educa a las personas que desconocían los servicios de la banca además de satisfacer la demanda de los pobladores por productos financieros, siendo de gran utilidad para investigaciones futuras a nivel nacional.

Palabras claves:

Bancarización, desarrollo económico, desarrollo social, inclusión social, pobreza extrema, productos bancarios y transacciones financieras.

SUMMARY

The present investigation was developed in the district of Juan Espinoza Medrano of the Province of Antabamba, of the region of Apurímac. This place represents the many areas that are socially excluded, due to the absence of banking, extreme poverty, unemployment, lack of electricity, lack of security, scarce education, among other factors.

The JUNTOS program of the Ministry of Development and Social Inclusion selects some beneficiaries of these towns to assign them a grant of two hundred soles, which are delivered through the Banco de la Nación. This bank establishes a mobile office, for once every two months, paying the program's benefits in addition to making a series of transactions to other users of banking services. It was shown that bankization in a remote area of the country achieves social inclusion, because it educates people who were unaware of banking services as well as satisfying the demand of the population for financial products, being of great use for future research at a national level.

Keywords:

Banking, economic development, social development, social inclusion, extreme poverty, banking products and financial transactions.

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. Situación problemática

En las zonas más alejadas del Perú, se vive en situaciones de carencia económica, bajos ingresos, desempleo y extrema pobreza; en términos sociales las condiciones de una vivienda adecuada son prácticamente nulas, así como la falta de servicios básicos; en el ámbito educativo hay un mínimo acceso a la educación primaria y secundaria y existe una alta tasa de analfabetismo; el desconocimiento de los derechos civiles y políticos, el factor salud se encuentra desatendido, los servicios bancarios son inexistentes, debido a la ausencia de una agencia bancaria en dichas localidades; en conclusión, la exclusión social es el factor predominante en las zonas más alejadas de nuestro país. El gobierno del presidente Ollanta Humala, en ASPEC (2013) buscando la integración de estos pueblos, señaló que la inclusión social en educación y salud es lo que reduce las brechas de desigualdad, además declaró que su gobierno asumió el reto de llegar a todo el territorio nacional con el objetivo de corregir lo que no logra la descentralización. El gobierno comprometido con la inclusión social desarrolló el Programa Nacional de Apoyo Directo a los más Pobres (JUNTOS), adscrito al Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS); este es un programa de entrega directa de una pensión a los hogares en situación de pobreza y extrema pobreza, incentivo monetario asociado al compromiso que asumen las madres de familia para llevar a sus menores hijos a los establecimientos de salud y centros educativos de las zonas donde viven.

Además, es muy importante tener en consideración el Índice de Carencias, siendo éste un indicador calculado por la institución del Estado Fondo de Cooperación para el Desarrollo Social (FONCODES), que sirve para medir el grado de carencias de servicios básicos en poblaciones alejadas, al respecto el organismo de gobierno considera un índice menor a 0.92. (Díaz, 2006).

De esta forma, JUNTOS promueve la oferta de los servicios sociales a los hogares que atiende con un enfoque de restitución de los derechos fundamentales de la persona, mediante la combinación de diversos servicios como nutrición, salud, educación e identidad. El incentivo monetario otorgado por JUNTOS se da cada dos meses y consiste en el otorgamiento de doscientos soles de libre uso para el beneficiario donde existe la posibilidad de considerar a uno de los padres de las familias integrantes del programa, con el apoyo organizado y la vigilancia de los dirigentes sociales de la comunidad. Este incentivo es entregado a través del Banco de la Nación, bajo las siguientes modalidades:

- a) Red de agencias: aquellos beneficiarios que no conocen el uso de otros canales de atención pueden acercarse a las ventanillas de la red de agencias del Banco de la Nación para que se le pague el beneficio, presentando un documento de identidad y firmando el voucher en muestra de la conformidad de haber recibido dicho beneficio. Del cien por ciento de pagos, un cincuenta por ciento se orientan a Pensión 65 y la otra mitad, corresponde al programa JUNTOS.
- b) Otros canales de servicio del Banco de la Nación: los beneficiarios que conocen el manejo de los otros canales de servicios bancarios, pudiendo este

beneficiario retirar dicho fondo desde los cajeros automáticos, agentes corresponsales u otros.

- c) Transportadoras de Valores: el Banco de la Nación asiste a los beneficiarios ubicados en las zonas más alejadas del país donde no tiene cobertura, para entregar en las propias manos de los beneficiarios dicho incentivo. Para este servicio, el Banco de la Nación, contrata personal de las empresas transportadoras de valores.

En todas las modalidades, a los beneficiarios se les abre una cuenta de ahorros donde se le abona periódicamente su correspondiente beneficio. De esta forma aprenden a usar los servicios que ofrece la banca, atendiendo a las políticas financieras que persigue el Estado para incentivar o dar conocer los productos bancarios, y así poder bancarizar aquellas personas que se encuentran excluidas de poder realizar transacciones financieras, sea por desconocimiento de los productos bancarios o porque, a pesar de que se conocen, no cuentan con los medios necesarios para poder utilizarlos.

Para lograr entregar este incentivo en las propias manos de los beneficiarios, el programa JUNTOS ha contratado al Banco de la Nación para que cumpla el servicio de distribución en las diferentes localidades donde se encuentren los correspondientes favorecidos. El Banco de la Nación, cobra una tarifa por este servicio; además esta financiera es la única que cuenta con toda una red de agencias a lo largo del país, y por otro lado es un organismo del aparato estatal. Pero la situación se torna sumamente complicada para los lugares donde el Banco de la Nación no tiene cobertura, siendo que en estas localidades no existe agencia

bancaria alguna, entonces esta entidad bancaria subcontrata los servicios de las Empresas Transportadoras de Valores (ETV) HERMES y PROSEGUR, para poder cumplir con la entrega del beneficio económico en las zonas más alejadas del país.

El Banco de la Nación no cuenta con cobertura en 102 localidades rurales debido a que no tiene agencias. Esta situación también se da en el caso de las financieras del régimen privado que no tienen presencia en estas zonas para atender las demandas por servicios de bancarización como: apertura de cuentas de ahorros, depósitos y retiros de ahorros y cuentas corrientes, colocación de préstamos, giros y transferencias, pagos de impuestos, tasas, y demás servicios. Aunado a esta carencia de bancarización, se presenta una serie de privaciones de servicios básicos como la falta de electricidad, de estructura como viviendas inadecuadas, mucho menos internet, los cuales son requeridos para poder implementar por lo menos un servicio básico de bancarización.

El Banco de la Nación realizó un estudio de mercado, que consistió en labores de campo *in situ*, con la finalidad de evaluar la demanda por servicios financieros en las mencionadas localidades. Luego de la evaluación del mercado estudiado, se identificó un conjunto variado de público objetivo, que se detalla a continuación:

- Beneficiarios del programa JUNTOS: aquellas personas que estando en el programa social, empiezan a generar ahorros producto de labores tales como: criaderos de truchas, cuyes, producción agrícola, etcétera.

- Los ciudadanos de Juan Espinoza Medrano, en las diferentes labores que realizan y necesitan de los servicios y productos públicos.

Los beneficiarios del programa y los pobladores de la localidad, al padecer de la ausencia de la banca en su localidad, se ven obligados a trasladarse a los poblados más cercanos, a pesar de tener en su contra la geografía adversa ya que no existen carreteras o caminos, situación que muchas veces les exige finalizar el recorrido en caballos o mulas. A ello, se suman las condiciones climáticas que no ayudan a realizar estos recorridos.

Por otra parte, al momento que estas personas deben realizar estos viajes para poder acceder a los servicios bancarios, se presentan diversas situaciones problemáticas, ya que se ven obligadas a desamparar a sus familias, dejar los puestos de trabajo o abandonar los cultivos, situaciones que se pueden prolongar por varios días. Así, por ejemplo, si deben viajar un martes, recién estarán de regreso el domingo, mientras tanto, sus familias están desprotegidas, pudiendo ser asaltadas, violadas o ser víctimas de otro tipo de vejaciones. Por otro lado, los policías, los jueces y los trabajadores municipales también deben abandonar sus puestos de labores, porque necesitan realizar transacciones bancarias, como depósitos, remesas a sus familiares, entre otras; durante los días de ausencia, la población queda desprotegida de la seguridad civil, del servicio de justicia y del servicio edil. Los médicos y profesores se ven afectados por la misma situación, debiendo abandonar sus labores por varios días, de esta forma los alumnos y pacientes se quedan desatendidos. Los comerciantes de igual forma abandonan

sus comercios; los agricultores también dejan de cultivar, siendo esta una situación generalizada, debido a la ausencia de banca en la localidad.

Desde esta perspectiva, se puede establecer que estas zonas alejadas de la nación no solo se enfrentan a un evidente atraso en su desarrollo, sino que ello se acrecienta cuando los pobladores, en sus diferentes ámbitos de desempeño, se ven obligados a desatender sus labores, situación que repercute en la economía personal, familiar y finalmente en la economía del país; dejar de enseñar menos educación, dejar de producir los campos menos alimentos, dejar de comerciar menos relaciones productivas. En conclusión, menos peruanos que se educan, que reciben justicia, que reciben salud, un Perú que se atrasa cada vez más. Desgraciadamente esta problemática ahonda la situación de exclusión social, en que se encuentran estos beneficiarios y pobladores de esas localidades. Si se prorratea el tiempo perdido a veinte soles por hora, por cada persona, se obtienen millones de soles que estas personas dejan de producir al año, tanto para su propio beneficio como para desarrollo del país. Esto sumado a las situaciones de injusticia, la falta de servicios básicos, la pobreza extrema y lo más importante la ausencia del Estado; agravan significativamente la exclusión social.

El mismo Estado peruano se encuentra tremendamente comprometido en el compromiso de la Política de Desarrollo e Inclusión Social, el gobierno busca reducir las brechas existentes en estas poblaciones con mayores necesidades, para ello desarrolla políticas y programas sociales que logren favorecer el acceso a los servicios sociales, de tal forma que se pueda reducir la pobreza. La administración tiene como objetivo de inclusión social garantizar que se atienda de modo

prioritario a aquellas poblaciones que tenga mayores carencias y vulnerabilidad. Esta estrategia también conocida como “Incluir para Crecer” persigue incrementar el acceso a la infraestructura y bienes productivos familiares; además de incrementar las capacidades y recursos para aumentar la productividad familiar. En ese sentido, se orienta principalmente a aliviar las carencias y a la promoción de oportunidades en las poblaciones más excluidas. Por ello, el MIDIS enfoca preferentemente las intervenciones en las poblaciones más pobres, y especialmente en la denominada “Población en Proceso de Desarrollo e Inclusión Social” (PEPI).

1.2. Formulación del problema.

Como se ha podido investigar en una zona alejada de nuestra patria, en el distrito de Juan Espinoza Medrano de la Provincia de Antabamba, ubicada en el departamento de Apurímac, donde se desarrolla el programa JUNTOS, no existe la presencia de la entidad bancaria estatal, a pesar de tener la red más grande de agencias del país. Se ha podido identificar que los policías, docentes, médicos, comerciantes, entre otros, tienen una gran demanda por los servicios financieros. Por otro lado, los beneficiarios del programa JUNTOS, una vez que comienzan a salir de la pobreza, también tienen necesidad de los productos financieros. Entonces existe una gran demanda de servicios bancarios no cubiertos, la cual está conformada en su mayoría por personas de la localidad, personas que, en cumplimiento de funciones en educación, seguridad, salud, gobierno local u otros, residen en dichas localidades.

Por lo anteriormente expresado, se puede notar que existe una gran necesidad de bancarización de los pueblos al interior del país, en ese sentido esta investigación se sustenta en la falta de servicios bancarios en Medrano, además se sostiene que la presencia de estos productos motivará el desarrollo de esta región, por lo tanto, se lograría la inclusión social de una zona alejada del país gracias a la bancarización de dicha zona.

Las causas que se han podido identificar para la problemática anteriormente descrita, se enumeran a continuación:

- Imposibilidad de creación de agencias bancarias en esa localidad tan alejada ya que no resulta rentable, porque el costo beneficio de instalar una agencia no se justifica por la mínima capacidad económica de esa población frente a los altos costos que acarrearía la implementación de una agencia.
- La inexistencia de servicios básicos como energía eléctrica e internet, son aspectos que se convierten en una de las barreras que impiden la instalación de una agencia bancaria en esas zonas, dado que los equipos computacionales no pueden funcionar.
- Población Económicamente Activa (PEA) menor al mínimo requerido para poder mantener los servicios y productos bancarios, al mismo tiempo no se puede asegurar la rentabilidad del negocio financiero.
- Deficiente seguridad por parte de la fuerza policial, lo que incrementa el nivel de riesgo de asaltos a las agencias desprotegidas.
- Falta de compromiso por parte del Estado, de las empresas públicas y privadas, así como de la sociedad en general, para poder revertir la problemática social de inclusión financiera de esta zona tan alejada del país.

En ese sentido y con base en la realidad anteriormente analizada se puede formular la siguiente problemática:

Problema general.

¿De qué manera la bancarización contribuye significativamente con la inclusión social de la población del distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac?

Problemas específicos.

- a. ¿De qué manera las operaciones bancarias contribuyen significativamente con el desarrollo económico de las familias en extrema pobreza del distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac?
- b. ¿De qué manera los servicios bancarios se relacionan significativamente con el desarrollo social de la población del distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac?

Es materia de esta investigación abordar todos los temas sobre: la bancarización y su relación con la inclusión social, además de desarrollar cómo las operaciones bancarias, los servicios y productos de la banca, permiten el desarrollo económico y social de los individuos de la zona rural más alejada del país, como Juan Espinoza Medrano. Del mismo modo, es importante alinear este estudio con la estrategia del Estado “Incluir para Crecer”. Finalmente, es necesario indicar que este estudio servirá como base para futuras investigaciones que traten sobre este tópico de estudio a nivel nacional.

1.3. Justificación teórica.

Por décadas, se ha realizado innumerables trabajos de investigación orientada a las variables desarrollo financiero y crecimiento económico. Un trabajo de gran importancia e influencia fue presentado por King y Levine (1993). Ellos realizaron una investigación para ochenta países durante el periodo 1960-1989, este estudio representa gran relevancia porque además del método empírico aplicado a las naciones en análisis, se enfocaron en reconocer las variables delimitadas de la casualidad, donde se puede alcanzar niveles de crecimiento gracias al desarrollo financiero. “Entre las variables de desarrollo o “profundidad” financiera que se indican como relevantes para explicar el crecimiento están: la razón de depósitos y obligaciones líquidas de los bancos como proporción del PIB y variantes de la razón crédito/PIB” de King y Levine (1993).

Hernández y Parro (2004), realizaron una investigación sobre el sistema financiero y su relación con el crecimiento económico en Chile, en este estudio se presentó un resumen sobre el grado de avance de los mercados financieros en el país del sur, haciendo para esto una comparación con otros países. En sus conclusiones indicaron que el bagaje de obras en mención concuerda en la relación positiva de la variable del desarrollo del sistema financiero sobre la variable del crecimiento económico. Además, manifiestan sobre un sistema financiero con mayor grado de desarrollo, los ciudadanos tendrán mayores ventajas sobre los temas de ahorro e inversión, en ese sentido, esto posibilitará el desarrollo económico de esa sociedad.

Burneo (2007), ha investigado la relación que, a un mayor nivel de bancarización pública, explicaría una mayor dinámica del crecimiento económico regional. Luego de realizar una evaluación econométrica, se llegó a sustentar que la hipótesis que la variable crecimiento económico se encuentra afectada por la variable de la intermediación financiera en un breve tiempo. Para la realidad nacional, podremos afirmar que el aspecto de la bancarización pública sería muy favorable para el desarrollo económico de las regiones del interior del país.

Sarma y Pais (2008), en su investigación sobre la inclusión social y el desarrollo, donde señalan el tema de la inclusión financiera como una prioridad política de desarrollo en muchos países. Este fue un análisis empírico de cross country de la relación entre la inclusión financiera y el desarrollo, esta exploración trata de identificar los factores que se asocian significativamente con la inclusión financiera y los niveles de desarrollo humano en un país como la India. Lograron una asociación positiva entre los factores socioeconómicos como los ingresos y su relación positiva con el nivel de inclusión financiera. Inclusive analizaron los ingresos, la desigualdad, la alfabetización y la urbanización como otros factores importantes.

La presente investigación es muy importante para aumentar y profundizar el campo teórico sobre la influencia de la bancarización en la inclusión social, siendo un tema que todavía exige mayor desarrollo y estudio sobre sus consecuencias y dimensiones, para colaborar incrementando la teoría que sustente que se encuentra en plena armonía y justificación con los estudios anteriormente citados. Así también, porque se logra que la bancarización, en una zona tan alejada del país

como el distrito de Juan Espinoza Medrano excluida social y financieramente, se incluya al sistema bancario, consiguiendo la bancarización en esta franja poblacional, es decir, ofrecer servicios bancarios a estos pobladores a través de diferentes canales como podrían ser atención a través de la banca móvil e itinerante; otros canales que la banca ofrece son los cajeros automáticos y los agentes corresponsales que se ubican en las bodegas; en ese sentido, se estaría aportando nuevas opciones para que el Estado pueda logra la inclusión social que tanto persigue con políticas estratégicas como “Incluir para Crecer”.

1.4. Justificación práctica.

La presente investigación es necesaria para las personas beneficiarias del programa JUNTOS del distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac, que se encuentran saliendo de la pobreza, gracias a la bancarización en esta localidad. Si hubiera una agencia de un banco esto permitiría brindar la oportunidad al desarrollo económico, lograr el impulso social, transformarlas en viviendas adecuadas, conseguir el acceso a la educación, permitir el acceso a la salud-nutrición, generación de trabajos formales, entre otros aspectos que redundarían en beneficios de la población y de la localidad en su conjunto. Por otro lado, se tiene una considerable población de profesionales, trabajadores que se desempeñan en diversos ámbitos, comerciantes y empresas, que forman una demanda insatisfecha por los servicios de la banca, porque cuentan con los productos de las financieras y tienen la imperiosa necesidad de utilizar sus transacciones: pagos, depósitos, remesas, impuesto, cuentas de ahorro y cuentas corrientes.

La investigación, se sustenta desde el aspecto tecnológico y constituye un estudio innovador porque la banca móvil es un canal novedoso que ninguna otra empresa del sistema financiero nacional emplea. Se organiza de la siguiente manera: se instala un módulo como oficina itinerante del Banco de la Nación y se obtiene la representación del Estado, la cual funcionaría un día cada bimestre en una localidad y otro día en otro lugar, para lo cual se emplea equipos de computadoras, impresoras y mobiliario. Pero, cómo funcionan si en estos poblados no se cuenta con servicio de electricidad; se aprovecha el uso de los equipos satelitales, antenas, generadores de energía para poder suplir las necesidades de comunicación. Se emplea el traslado de factores humanos y técnicos. En ese sentido, estos pobladores no deberían trasladarse a otras localidades a buscar agencias de un banco. De esta forma, gracias al uso de la banca móvil, que representa una de las varias modalidades de bancarización, se logra bancarizar en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac y por ende la inclusión económica, financiera y social de este distrito del Perú. De esta forma, esta investigación podría ser utilizada como basamento para futuro estudios a nivel del Perú.

Conviene rescatar también el valor social de esta investigación. Si bien es verdad que implementar una oficina bancaria en dicha localidad representa elevados costos y los ingresos que se generarían no podrían cubrir al cien por ciento la inversión; sin embargo, con la implementación de la banca móvil o denominadas también oficinas itinerantes, se estaría logrando la inclusión social de los pobladores de esta zona, de esta forma el Banco se alinearía a la estrategia del Estado y programas que el gobierno plantea como “Incluir para Crecer”. Esta es

su gran oportunidad de lograr los objetivos del MIDIS y el programa JUNTOS. En tanto que la mencionada entidad financiera podría alcanzar su objetivo institucional de bancarizar a la población más alejada del Perú, gracias al uso de la banca móvil. El valor social se lograría en primer lugar con los beneficiarios del programa JUNTOS, ya que, a partir de la inclusión financiera se derivan la inclusión social, mejores oportunidades de trabajo y condiciones de vida de estas personas. Por otro lado, se podría satisfacer la necesidad de las personas que deben estar realizando largos viajes para poder acceder a los servicios financieros. En investigaciones futuras podría encontrarse que este beneficio puede ser compartido por las poblaciones más alejadas del Perú.

Por lo tanto, la investigación manifiesta una gran importancia económica ya que la población actualmente excluida, tiene una gran urgencia de contar con banca en su localidad, porque además de poder acceder a los servicios de las instituciones financieras, este acceso a la bancarización le permitirá a los pobladores que desconocen la gran utilidad de los productos financieros, emplearlos en beneficio de su desarrollo económico. Al salir de la pobreza y comenzar a generar algunos excedentes, ellos se preguntan y ahora qué hago con él; siendo la solución a esta interrogante los servicios que el banco ofrece, como intereses, opciones de inversión, entre otras interesantes alternativas. Asimismo, los pobladores que tienen algún trabajo formal o negocio necesitan las transacciones financieras, de cobranza, pagaduría, remesa y otras diversas. En conclusión, se estaría logrando incluir a esta zona, vía la inclusión financiera, a otros servicios como los del RENIEC, acceso a trabajos formales, de salud, de vivienda, es decir, incluirlos a una vida en condiciones verdaderamente óptimas. Si se logra encausarlos por la

senda del desarrollo económico, esto puede permitir el incremento de la actividad empresarial, la construcción de caminos y fomento del turismo, en conclusión, el desarrollo social y por lo tanto la inclusión social.

Esta investigación, también tiene un interés orientado a los derechos humanos, porque la presencia de la bancarización en esta zona alejada tiende a influir en la inclusión social y combatir la exclusión. Se estaría restableciendo el pleno ejercicio de los derechos humanos de estos sujetos excluidos de los derechos inherentes a la persona humana que posibilitan una adecuada existencia de los ciudadanos, en este marco podrán manifestar sus capacidades y posibilidades a satisfacer las necesidades primarias.

Las limitaciones encontradas en el presente trabajo se circunscriben principalmente, en aspectos presupuestales sobre proyectos con enfoque social. Por otro lado, existe poca información histórica acerca de las necesidades de bancarización de los pueblos más alejados del país, lo que limita a buscar la información necesaria en forma directa, haciendo visitas a las localidades potenciales, incurriendo en mayores costos para el proyecto. Así mismo, los costos de la comunicación satelital son demasiados altos, impidiendo viabilizar el proyecto en localidades donde no hay mucha concentración poblacional, pero con una gran demanda de servicios bancarios.

1.5. Objetivos de la investigación

1.5.1. Objetivo general.

Determinar si la bancarización contribuye significativamente con la inclusión social en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac.

1.5.2. Objetivos específicos.

- a. Determinar si las operaciones bancarias contribuyen significativamente con el desarrollo económico de las familias en extrema pobreza del distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac.
- b. Determinar si los servicios bancarios contribuyen significativamente con el desarrollo social de las poblaciones en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac.

Para alcanzar los objetivos propuestos en esta investigación, se tomó como base una investigación que se realizó anteriormente, ese estudio se centró en el objetivo de demostrar cómo las Tecnologías de la Información (TI) modernas y en especial las comunicaciones satelitales, contribuyen al logro del proceso de bancarización en las zonas más alejadas del país. Para ello, se había planteado desarrollar un proyecto que permita implementar un nuevo canal de servicio del Banco de la Nación para atender las necesidades de servicios financieros en las zonas antes mencionadas, donde no existe oferta bancaria alguna. Este canal de servicio sería la Banca Móvil.

Según los objetivos anteriormente mencionados para esta investigación, en adelante se presentan la hipótesis principal y las hipótesis secundarias.

1.6. Hipótesis

1.6.1. Hipótesis general.

La bancarización contribuye significativamente con la inclusión social en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac.

1.6.2. Hipótesis específicas.

H₁: Las operaciones bancarias contribuyen significativamente con el desarrollo económico de las familias en extrema pobreza en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac.

H₂: Los servicios bancarios contribuyen significativamente con el desarrollo social de las poblaciones en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Marco filosófico o epistemológico de la investigación

La presente investigación se encuentra focalizada en el tema de la inclusión social, ya que los ciudadanos ubicados en esta zona del país se encuentran excluidos de muchos de los derechos humanos de los cuales gozan los ciudadanos de la capital del Perú. Se pretende que puedan vivir plenamente derechos humanos como el derecho al trabajo, derecho a la educación, derecho a la salud, derecho a las transacciones bancarias y otros que conlleven a mejorar su calidad de vida. Es importante reconocer que el derecho es una facultad o una garantía que tienen todos los seres humanos para hacer algo que sirva para su bienestar en sociedad. Pero, lamentablemente se ha podido notar que hay un gran número de peruanos que no tienen posibilidad de vivir plenamente en el marco de los derechos humanos; de ahí la necesidad de analizar estos derechos desde los aspectos filosóficos y epistemológicos.

2.1.1. Los derechos humanos

Los derechos humanos representan el compendio de reglas éticas revestidas de valores, aceptadas por todos los seres humanos, que permiten las relaciones entre las personas, entre estas y la sociedad, entre los ciudadanos y el Estado. Estos derechos se encuentran en forma manifiesta en normas jurídicas y tratados legales, buscan

asegurar la libertad de las personas y alcancen su desarrollo social en pleno uso de todas sus facultades y capacidades, siendo de esta forma que alcancen el máximo desarrollo posible y sostenible.

Los derechos humanos, desde el aspecto filosófico, se enmarcan antes que normas y reglas jurídicas como principios y valores que dan la prevalencia de fundamentar la organización de la buena convivencia en sociedad. Estos patrones legales presentan formas de actuación para los estados, donde el centro de atención es la persona humana, sus necesidades, asegurar su bienestar y desarrollo. En ese sentido, los derechos humanos no responden a un tema filosófico como el humanismo u otros, por el contrario, responden a las etapas de la evolución humana por alcanzar la ética universal.

Los derechos humanos desde el aspecto ético están vinculados a la realización de las personas como seres humanos. De esta forma, los derechos conllevan el deber del respeto no solo por parte del Estado, además del deber entre las personas, a la colectividad y a la sociedad misma.

Dionisio (2011), señaló que la evolución histórica de los derechos humanos se encuentra determinada por las diversas circunstancias del momento histórico a lo largo de la historia de la humanidad. En ese sentido, los derechos humanos se modifican o cambian constantemente en el devenir histórico, surgiendo nuevos derechos

que patrocinar. De esta forma la Revolución Francesa (1789) estableció la Declaración de los Derechos del Hombre y del Ciudadano, ofreciendo a la humanidad el conocer los derechos que son patrimonio tácito del hombre, más tarde las Naciones Unidas redactan la Carta de las Naciones Unidas para su vigencia a partir de 1945.

Bockle (1971) en su obra *El Derecho Natural*, menciona que el término iusnaturalismo expresa unánimemente el aspecto filosófico del marco existencial de la persona al derecho natural, es decir que la persona humana se encuentra protegida por la ley de la naturaleza, donde la persona tiene los derechos inherentes a su persona humana y no que le sean reconocidos por algún Estado de las diversas naciones del mundo, de esta forma se presenta el ius naturae, la jurisprudencia de la naturaleza que le otorga a la persona humana en forma natural los derechos a que la patrocinan.

Polo (2000), en su obra *Fundamentos Filosóficos de los Derechos Humanos* señala que los derechos humanos inherentes a la persona, no se pueden separar de la persona existe una indivisibilidad entre ella y los derechos, de esta forma se indica los derechos propios de la naturaleza de los seres humanos que no son reconocidos por ningún Estado, sino le corresponden al ser humano de forma natural. Pero la realidad contradice esta teoría ius naturalista, porque el ciudadano común y corriente no tiene conocimiento de estos derechos y menos

aún logra entender la conceptualización de derechos naturales que lo protegen en forma natural. Por otro lado, en el terreno de la filosofía surge el cuestionamiento sobre si los seres humanos realmente están protegidos por esta famosa naturaleza humana que le otorga derechos naturales inherentes; por lo tanto, la persona al nacer tiene estos derechos del ius naturalismo, puede percatarse de ellos y las otras personas se los reconocen de forma automática.

El positivismo jurídico indica que los derechos humanos como producto de la actividad normativa del Estado, El iuspositivismo o positivismo jurídico es una corriente de pensamiento jurídico, cuya principal tesis es la separación conceptual de moral y derecho, lo que supone un rechazo a una vinculación lógica o necesaria entre ambos. A la vez, el iuspositivismo define las instituciones jurídicas como un tipo particular de instituciones sociales.

Considera el conjunto de normas válidas evitando cualquier tipo de interpretación moral o de valores. La disciplina que lo estudia es la teoría general del derecho, que se encarga de la dimensión normativa dentro del tridimensionalismo jurídico (norma, hecho y valor). Le da igual lo justo o injusto de la aplicación de una norma: el jurista simplemente se limita a acatar lo dictado por ella misma. No existe una definición universalmente aceptada de iuspositivismo. Sin embargo, sus diferentes versiones tienen en común un planteamiento antimetafísico, defendiendo que el objeto de estudio de la ciencia

jurídica es, exclusivamente, el derecho positivo, y que este tiene, en su origen y desarrollo, una relación directa con determinados fenómenos sociales. En alguna de sus versiones, el positivismo jurídico plantea que el derecho es un conjunto de normas dictadas por los seres humanos (por el soberano), a través del Estado, mediante un procedimiento formalmente válido, con la intención o voluntad de someter la conducta humana al orden disciplinario por el acatamiento de esas normas.

2.1.2. La inclusión y exclusión social

El origen del término exclusión social se encuentra en la obra de Luhmann (1997), este concepto se comienza a advertirse en la década de los 80 desde linderos secundarios para tomar la presencia y fuerza necesarias en la década de los 90.

Como ya lo hemos indicado término exclusión aparece en la obra de Luhmann et al (1981) este sociólogo alemán le daba escasa relevancia al término como la otra cara de la inclusión. Después de describir este concepto en la forma como los ciudadanos de las poblaciones puedan apropiarse de los sistemas funcionales propios de las sociedades modernas y desarrolladas, y aquellos grupos que no participan o en forma marginal en la vida social, introduce el término de exclusión para realizar reseña a “la conservación políticamente intencionada de tal marginalidad”. Continúa Luhmann *et al* (1981) donde exclusión e

inclusión asoman al interior del marco del análisis y abstracción: “el de la relación entre hombre y sociedad”. Esboza que la vida y la conciencia humana, así como la sociedad, “son sistemas cerrados por ser autopoieticos” (auto productivos) Luhmann (1981), este tipo de sociedades exigen ciertas características para propiciar la vida y conciencia humana, la sociedad debe asegurarlos otorgando ciertas propiedades ambientales; Luhmann entiende de esta mutua dependencia ambiental de sistemas y planos auto productivos diferentes, emerge el concepto de *interpenetración*, Así, Luhmann (1981) tendiendo puentes en la siguiente significación, indicará que un sistema social gracias a la vida y la conciencia permite reproducirse y mantenerse a sí mismo, en ese sentido lo expresa a través del término: autopoiesis.

En el entorno de la sociedad, este término de la interpenetración comprende la inclusión porque en estas colectividades, los aspectos de la vida orgánica, el entendimiento y los factores ambientales se combinan para el adecuado y propicio desarrollo de la vida humana a lo largo del devenir en una sociedad que muestre mayores aspectos de inclusión social versus menos factores de exclusión social. En otras palabras, la participación en la vida social reclama de los seres humanos sus propias aportaciones psicológicas y bioquímicas, donde las personas otorgan sus propias individualizaciones y con esta exclusión de actividades entre unos y otros, todos aportan a la sociedad los bienes y servicios necesarios para el desarrollo de la

sociedad. Entonces, en parangón con la famosa teoría de la división social del trabajo de Durkheim (2001), y su distinción entre solidaridad mecánica y orgánica, Luhmann (1981), de esta manera, la más energética interpenetración necesarias en las modernas sociedades con sus propias diferencias, donde exista altos niveles de división del trabajo y la manera biológica de fraternidad, así como se necesitan más inclusión también se necesita más exclusión en forma recíproca, dando origen la tesis de Durkheim (2001), que de “una creciente “individualización” de las personas y la secuela de una también creciente anomia”, es decir, un conjunto de situaciones que derivan de la carencia de normas sociales o de su degradación.

Para los años 90, Luhmann incluye en el término exclusión una mayor relevancia en la sociología y una determinación conceptual, enmarcada en los conceptos de “diferencia” y “forma”. En tres de sus obras, la exclusión surge tratada con una nueva determinación conceptual, el hito de inicio de la ideática de la exclusión social en la obra de Luhmann, donde se vinculan las personas con la sociedad. En ese sentido cabe hacer referencia a la teoría del desarrollo de la ciudadanía de Marshall (1998) y la relaciona con la inclusión para Parsons (2013), que se describe al conjunto de patrones de acción que los ciudadanos y congregaciones se encuentran obligados a continuar para ser reconocidos como integrantes de una sociedad solidaria. A Parsons (2013) le preocupaba las fases de inclusión en las entidades de las sociedades de mayor magnitud y más elevados niveles de

complejidad que se van desarrollando durante la marcha del crecimiento de las colectividades sociales, y alcanzar las características de las sociedades más desarrolladas del globo terráqueo. Entonces Parsons sustentaba que las circunstancias de la inclusión se modifican de acuerdo a como evolucionan los diferentes estratos sociales de una unidad social, de esta forma las sociedades modernas tienen una gran diversidad y estratificación, que ya no serían tan uniformadas como en las sociedades menos diferenciadas pre- modernas.

Luhmann (1997) entendía que esta concepción de la inclusión no estaba completa, porque aún en ella faltaba un profundo análisis de los factores negativos de estas variables como la diferencia entre la inclusión y exclusión. Siendo que la inclusión ofrece la coyuntura a los ciudadanos de adquirir el reconocimiento social del ser humano, pero esto determina la cara interna de una diferencia, porque si existe inclusión es porque la exclusión es también posible, ya que la cohesión social puede ser observada y sus condiciones establecidas por la presencia de personas y congregaciones no comprometidas a participar de la inclusión. En conclusión, los requisitos para la cohesión e inclusión sociales podrían determinar las maneras del orden social, debido a la necesidad de la exclusión como contrasentido y basamento del mismos. En otro sentido, las variables inclusión y exclusión tienen a variar debido al desarrollo evolutivo de las sociedades y su cultura. En ese sentido, las sociedades arcaicas

inmersas en el marco del parentesco y el aspecto territorial, la inclusión se gesta porque se pertenece a un grupo familiar o una comunidad territorial. En el caso de las sociedades más desarrolladas y civilizadas diferenciadas por estratos o castas, la inclusión se especifica por la diferenciación y estratificación sociales; cada persona alcanza una posición social al interior de la maraña de estratos y por ende su dignidad social, en relación al estrato que le corresponde. Para establecerse la inclusión y exclusión depende de la familia a la que arribó al mundo, que gesta las diferentes opciones a desarrollo social. Se representa el grupo de los excluidos porque no pertenecen a una familia o grupo, así en la edad media y principios de la edad moderna, se configuran los mendigos, el personal de conventos y monasterios, tropa de los ejércitos y marina.

Este grupo numeroso de excluidos, a lo largo del devenir histórico y consecuente decadencia del antiguo orden de diferenciación social, se visualiza de especial forma porque gracias a él se desbarata las normas tradicionales de reciprocidad, a efecto alguna forma de solidaridad solo podría conservarse a los planteamientos religiosos sobre el deber de conmiseración y la oportunidad de salvación del alma, de esta forma, los excluidos se forzaban a una serie artimañas y estratagemas para alcanzar dicha salvación.

En ese sentido, Luhmann (1997), manifiesta que, “aunque gran parte de esta gente sin posición ni disciplina social, sin hogar ni señor,

representaba un peligro para la sociedad, a diferencia de lo que ocurría en las sociedades arcaicas”, en estas sociedades primitivas la exclusión se podía trancar por expulsión del grupo o la muerte. Para las unidades sociales más desarrolladas y tejido social enmarañado la diferencia entre inclusión y exclusión se edifica al interior de la sociedad. El sedentarismo funciona como un factor de inclusión social porque posibilita establecer relaciones sociales regulares y debido ellas conformar expectativas de los conciudadanos. Pero estas capas sociales requieren la presencia de exclusiones sociales, que estas unidades sociales no pueden ignorar por ciertas relaciones marginales, como el reclutamiento hombres desproveídos de algún estrato social adecuado para formar parte de la tropa militar o ser empleados en la marina mercante.

En la precoz modernidad, las metrópolis y nacientes estados se conformaron por la división del trabajo y la jerarquización eclesiástica dedicada a la caridad y auxilio de los más desvalidos. Las nuevas estructuras sociales de la era moderna y especificación funcional de la sociedad, las variables inclusión y exclusión atraviesan una metamorfosis radical. Es obvio que el ordenamiento de la inclusión social sigue dependiendo de los subsistemas de la unidad social, entonces las personas se ven obligadas en este nuevo orden a buscar su participación de los neos subsistemas, que ahora ofrecen otras funciones y códigos de comunicación, obligándolos a modificar constantemente sus aspectos y de esa forma adaptarse a los requisitos

exigidos por el nuevo marco funcional social. En esta nueva sociedad las personas ya no tienen estatus debido a su origen o al grupo al que pertenecen; la inclusión social obedece a nuevas relaciones no seguras ni sincronizadas establemente. Se considera que todos los individuos tienen la opción de alcanzar los subsistemas, personas jurídicas con la opción a tener efectivo, actuar en la vida política, la posibilidad de educarse a niveles básicos, tener atención médica, posibilidad a establecer su propia familia, seguir sus propias creencias y costumbres religiosas. Aquella persona que no usufructuó las ocasiones de inclusión será considerada en la variante de la exclusión y los efectos acaecidos. En ese sentido, la temida exclusión social no depende de las variantes que el individuo tiene en la estructura de la sociedad; la inclusión se comprende sin exclusión, la nueva lógica abarca a todos los ciudadanos, no como la anterior que consideraba afortunados a unos mientras que la gran mayoría eran excluidos según género y especie. La reciente lógica busca la totalidad de que todos los seres humanos tienen el mismo derecho a las oportunidades sociales y a alcanzar un estatus social. Pero esta nueva lógica trae una tácita desigualdad, debido al hecho que no alcanzar el éxito social totalizador de forma natural, orienta a otra transitoria, de esta manera, la expectativa del desarrollo social que no se alcanza, actúa como motivador de las revoluciones. La esperanza del desarrollo social que genera mayor riqueza y grandes posibilidades de oportunidades sociales a futuro; se emplean las partidas presupuestarias orientadas a la asistencia pública y auxilio para los desvalidos de estos subsistemas

de la nueva unidad social. De esta forma, la lógica totalizadora observa a los excluidos como problemática residual que no contradice el nuevo orden.

Además, la sociedad pre moderna considera la inclusión social por las variantes del posicionamiento social alcanzado, a que familia se pertenecía, el marco de los rangos establecidos, la persona no debía pasar por momentos inoportunos, donde deberá dar cuenta del tipo de persona que era, suficiente con expresar su nombre en entre las capas sociales de élite, y en las capas sociales inferiores basta con ser conocido por el lugar que se habitaba; pero en la enmarañada sociedad moderna es necesario atravesar situaciones donde es necesario aclarar qué tipo de persona es, contrariamente a la sociedad anterior, momentos donde se deben ofrecer señas a manera de sondeo para determinar si las otras personas se encuentran en las mismas posibilidades de estimar correctamente ante la persona que nos encontramos. De esta manera, la identidad se vuelca en la competencia personal, en una situación de autoafirmación y autodefinición, entonces se está obligado a distinguir entre la existencia biológica y la personalidad social, ahora nadie puede saber a conciencia quién es, teniendo que sus propias proyecciones correlacionarlas por los otros ciudadanos, por lo tanto, se buscarán y serán de gran valor social las relaciones de amistad con otros conciudadanos, para de esa forma pertenecer a un grupo social donde se es aceptado y reconocido tal cual se es.

Desde el siglo XVIII, la nueva variable de la inclusión es cifrada en el marco de los derechos humanos (Luhmann, 1997). Esta joven literatura presenta dos aspectos: uno positivo porque busca la inclusión a través de las diversas condiciones funcionales que puede desarrollar cada persona para alcanzar un valor “humano”, y el negativo referenciado en las anteriores diferencias y distinciones de estratos sociales. En ese sentido, la variable de inclusión de la nueva semántica pregonada los principios de libertad e igualdad entre las personas humanas. De esta forma, libertad simboliza que la ubicación dentro de las capas sociales no debe determinarse por una enmarañada estructura societaria, por lo contrario, debe encontrarse basada en las funciones y elecciones que la persona pueda elegir. Para el caso de igualdad se configura principios de inclusión en los sistemas funcionales, por otro lado, éstos podrían generar desigualdades debido a su análisis racional, entonces las desigualdades que pudieran surgir motivado por la igualdad de todos ante la ley serán reconocidas sólo por norma jurídica, otro tipo de desigualdades de renta responderían únicamente a factores de índole económicos.

La competencia intangible de los nuevos derechos juzgaba Luhmann (1997) no se puede sustentar en aceptar los derechos naturales inherentes a la persona humana, por el contrario, la sociedad debe encontrarse alerta ante la configuración de una distribución o categorización del prestigio social de las personas, atendiendo al

discernimiento de mayor o menor dignidad o humanidad. Libertad e igualdad son reclamados como factores a realizarse a futuro porque no han logrado plasmarse en las cédulas de las sociedades, es una esperanza a futuro (Luhmann, 1997). En este marco semántico el término exclusión transcurre por una vía alterna y subterránea a oculta, en paralelo al término inclusión. Luhmann indica una problemática de esta nueva semántica sobre los derechos humanos, porque estos derechos no se han consumado en la realidad práctica social, además no se encuentran divulgados por los puntos cardinales del globo terráqueo. Los delitos, faltas y desviaciones de las leyes en forma general, en estos momentos no conllevan a la exclusión social, enfrentando este problema, mediante métodos terapéuticos y mecanismo de control de los efectos. Entonces la problemática de la exclusión alcanza a camuflarse por los principios de la inclusión totalizadora de las personas en la unidad social. La actuación de las personas en el marco de los principios de igualdad y libertad con acceso a los sistemas funcionales, como la hipótesis funcionalista de Parsons, posibilita la situación ilusoria de haber logrado un nivel irreconocible de inclusión. Pero Luhmann (1997) no evaluaba el problema como una diferencia entre mayor o menor, o la divergencia entre lo esperado y lo adquirido, por el contrario, las situaciones negativas se esbozan en los linderos de los sistemas funcionales donde se gesta las secuelas de exclusión que se integran subrepticamente, porque la exclusión de los sistemas funcionales parametriza aquello que realmente se puede alcanzar desde otros ámbitos, y obliga a una

porción de la población en sus propios terrenos espacios de exclusión a marginales, en ese sentido, lo que aporta a indivisibilidad de la sociedad, por otro lado incita al crecimiento de formas de vida y relacionamiento diferenciados.

Así, en los terrenos de la inclusión los seres humanos son considerados como personas, para la exclusión transmisión oral alcanza peculiaridades de fortaleza corporal (Luhmann, 1995). “Los “mecanismos simbióticos” de la comunicación, como la violencia, la sexualidad y las necesidades elementales”, abandona esa especial correlación con los simbolismos comunicativos como el poder legítimo y el derecho, el amor, la propiedad y el dinero, transformándose en importantes para la comunicación y, por lo tanto, sin relación civilizatoria alguna. Por eso, Luhmann comprendía las probabilidades sociales, impregnadas de estimaciones y cargadas culturalmente, que pretenden estructurar los quehaceres sociales aceptados como “normales” y descuidan en los terrenos de la exclusión su real importancia, enfocándose a situaciones de inmediatez presente y los objetos que pueden focalizar. De esta forma, las difusas esperanzas de concordancia que motivan a organizar las interrelaciones colectivas en un supuesto mundo “normal”, por la inclusión, disminuyen hasta el nivel de deterioro de los lazos familiares. Para Luhmann, se trata de una consecuencia colateral de la diferenciación funcional, un efecto apto de elaborar altos niveles de irritación, porque manifiesta las restricciones de las pretensiones

universalistas en referencia a la sociedad, y de los subsistemas funcionales con su imposibilidad del desarrollo social y los grandes peligros de la categorización peculiar de la sociedad moderna, entre las variables inclusión y exclusión, no existe la diferencia entre uno menor que el otro y la búsqueda de sus maneras de equilibrarse, siendo uno de modo muy estricto y el contrario usufructuando los altos niveles de descomposición de la colectividad social.

Este elevado nivel de descomposición social y su consecuencia restringida de las esperanzas totalizadoras características de la modernidad acarrea un segundo factor muy resaltante, que con frecuencia se correlaciona con la denominada globalización.

En su análisis, Luhmann (1997) señala la presencia de una disparidad entre la racionalidad global y la regional, originado porque la sociedad mundial evoluciona como un proceso anexo a la historia y no basado en metas, de esta forma, se produce una constante absurda entre conexión y desconexión funcional. Los sistemas funcionales globales no actúan con los mismos espacios temporales ni las mismas maneras de categorización y unificación interna, como se representaría por los factores económicos y políticos; sin embargo, los sistemas funcionales tienden a la opción de producir conexiones regionales en el ámbito funcional como en el ámbito disfuncional subordinados de la historia. Luhmann comprendía que los disfuncionales para el entorno de las amplias regiones del mundo, la desigualdad inclusión/exclusión tiene

la posibilidad de actuar como una forma de “meta-referencia”, donde “mediatiza las estructuras de los sistemas funcionales y fácilmente acaba convirtiéndose en aquello que con frecuencia se identifica como obstáculo al desarrollo” Luhmann (1997). En ese sentido, la diferencia entre lo jurídico y lo antijurídico se encuentra en plena actuación y, muchas veces se produzca en circunstancias plenamente legales, debido a un tamizaje precedente por la inclusión/exclusión; no solo por los excluidos, además por el mismo hecho que estén excluidos del derecho, por otro lado, servidores públicos como políticos, policías, entre otros, tomen la decisión de cumplir en forma adecuada con la ley o decidan por lo contrario.

Como se indicó en líneas anteriores, lo grandiosos de la inclusión universal para todas las personas humanas en todos los niveles de subsistemas de la entidad social, es relacionado en forma directa por Luhmann con la situación para la sociedad moderna, debido a estar funcionalmente diferenciada, ninguna persona ahora vive en correspondencia a un único subsistema primario en que se estratifica la sociedad. Como persona humana, el ciudadano ya no existe al interior de los subsistemas primarios de la sociedad, pero debe suscribirse a ellos para desarrollar su vida. Asimismo, cada subsistema siente interés por el conglomerado de la población, únicamente desde el punto de vista de los aspectos o dimensiones de la vida que son importantes para su función.

Por lo tanto, desde el aspecto de este tipo de “mandato” inclusivo, la diferenciación fáctica de posibilidades se torna en un problema, exactamente porque no tiene basamento en el orden primordial de la sociedad, por el contrario es propagado por ésta sin cumplir una función.

2.2. Antecedentes

Se han evaluado investigaciones semejantes al estudio desarrollado, que permitieron comprender la literatura precedente a la presente investigación, conforme se detalla a continuación:

Maza (2007), en su tesis procura presentar la correspondencia entre el grado de bancarización y el dinamismo comercial a nivel provincial; identificando la problemática y posibilidades que le suscita al sistema de bancarización en las regiones y en el país. El investigador aplicó un modelo econométrico en su estudio, dirigido a los siete departamentos con mayores indicadores de bancarización, para delimitar la envergadura del nivel de bancarización en el crecimiento comercial de los departamentos del Perú, mostrándose con mayor evidencia en la Provincia de Lima y Callao. Mide el grado de bancarización desde la dimensión del peso relativo de ciertas magnitudes como depósitos o préstamos, lo cual aporta evidencias sobre la profundidad de la evolución de los servicios bancarios en la economía; otro factor lo encontramos en el nivel de bancarización en un mercado, el empleo y la propaganda de algunos servicios bancarios en la comunidad, es decir, el grado y propagación de empleo de

servicios bancarios como las cuentas bancarias, las tarjetas de crédito y débito, entre otros; además muy importante la dimensión sobre cobertura geográfica, brindando información sobre el nivel de homogeneidad en el territorio de la llegada de servicios bancarios.

Maza (2007), en su tesis, emplea la metodología: de la hipótesis negativa, falseando la hipótesis planteada, para ello emplea la regresión econométrica a través del método de mínimos cuadrados ordinarios. Se realiza la formulación de siete modelos de regresión orientados a los siete departamentos provinciales que denotan altos grados de bancarización. Estos son: Lima y Callao, Arequipa, Tacna, La Libertad, Lambayeque, Ica y Piura. La conclusión obtenida se refiere a la influencia básica del grado de bancarización sobre el dinamismo comercial es admitida de forma empírica por el citado modelo de regresión lineal y regresión logística. En ese sentido, el estudio realizado sobre los efectos de la bancarización en el Perú, muestra que efectivamente la bancarización logra el dinamismo comercial en zonas de provincia, por lo tanto, la presente tesis de que la bancarización contribuye a la inclusión social desde la perspectiva de dinamizar el comercio resulta válida, así de esta forma se logra avances significativos en lo social y por ende, se obtiene la inclusión social tan necesaria para el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac.

Saboin y Tejada (2009), en su tesis demuestra la relación significativa entre la bancarización y la productividad de las microempresas, Como herramienta de medición se pensó en un cuestionario compuesto por preguntas cerradas. El cuestionario fue empleado para alcanzar la información sobre la frecuencia y el

empleo de los servicios financieros del nivel de bancarización. En la investigación, se demostró que la bancarización afecta de manera positiva a la productividad de las microempresas.

Por lo tanto, el presente trabajo coadyuvó a entender a la bancarización como un elemento que contribuye al desarrollo económico de las microempresas, lo cual es un aporte relevante porque reafirma la tesis de que la bancarización contribuye a la inclusión social, porque se genera el desarrollo económico.

Burneo (2010), en su tesis demuestra la relación significativa entre la variable bancarización versus la variable productividad de las microempresas. El cuestionario de preguntas cerradas es la herramienta de medición empleada. En este estudio se busca encontrar señalar la importancia de la intermediación financiera motivada por la banca pública, como elemento predominante del crecimiento del PBI regional y agregado, por medio de la evaluación econométrica del impacto de las variables del flujo de crédito colocado por el Banco de la Nación a través del Programa de Préstamos Multired (PPM).

Con la finalidad de analizar la hipótesis de investigación, se trata de identificar cómo la variable bancarización pública, por medio de una mayor profundización financiera se condiciona para explicar el crecimiento económico regional en el Perú. Se utilizó una técnica general, donde se pretende que la tasa de crecimiento de la economía se encuentra establecida por la variable bancarización, que se dividirá en el aspecto público y privado, esta variable se medirá por la relación de créditos en correspondencia al nivel de producto. Además se observaron otros

factores de control, indicaremos que las variables básicas tienen presencia en la mayor parte de modelos empleados para determinar los aspectos descriptivos del crecimiento económico; estos elementos se identifican como el capital físico, capital humano en educación, el nivel de producto inicial y a la brecha producto. Además se estudiaron otros factores como la apertura comercial, el consumo público y los términos de intercambio.

El patrón se muestra en dos versiones: uno a nivel agregado que se analizó a través una regresión de series de tiempo y el otro a nivel regional. Para ello se adecuó el panel de datos con el objetivo del análisis del patrón, para terminar con la conclusión de las correspondencias con sus implicancias económicas, ambas aproximaciones (nivel agregado y nivel regional) señalan la consecuencia positiva de la bancarización sobre el crecimiento, siendo para los dos casos estadísticamente significativas, aunque el factor de la bancarización privada es considerable a la variable de la bancarización pública.

Esta investigación es un punto muy importante para establecer las bases sobre la relación entre las variables que plantea la presente tesis, porque si la bancarización tiene una relación positiva con el crecimiento económico regional, entonces la bancarización contribuye positivamente a la inclusión social en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac.

En el informe *Índice de Inclusión Social* de Bintrim, Escarfuller, Sabatini, Tummino y Wolsky (2014) definen la inclusión social desde los siguientes aspectos:

- La economía de un país y su potencial de mejoramiento de la movilidad social (crecimiento del PIB y tasas de pobreza),
- La gama de derechos (civiles, políticos, de la mujer, entre otros),
- Las políticas públicas (inversión social),
- Las condiciones (acceso a una vivienda adecuada, inscripción en la escuela secundaria, acceso a un empleo formal, inclusión financiera),
- Las actitudes y el comportamiento públicos.

Estos valores fueron de gran utilidad para medir a las poblaciones más alejadas del país, la realidad en que viven estos pobladores está marcada por estas dimensiones, porque se encuentran desprotegidos de sus derechos civiles, viven en pobreza extrema, las condiciones de vida son deplorables, falta de servicios básicos, debiendo subsistir gracias a empleos informales.

Figuroa (2014), en su investigación determina como objetivo general alcanzar una magnitud de la variable inclusión social en el Perú en el marco distrital. Para esta dimensión de la inclusión social fue necesario emplear el Índice de Inclusión Social (IIS), versus la confrontación con el Índice de Desarrollo Humano (IDH) (calculado con la metodología del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) y el Índice de Desarrollo Humano ajustado por la Desigualdad (IDH – D). Como consecuencia, este estudio señala que la política social es necesaria para lograr avances a nivel departamental o a nivel distrital. Porque las situaciones extremas se presentan a nivel distrital de IDH como en la Costa y Selva, y a nivel departamental se configuran en la Sierra; para las

situaciones de la inclusión social los distritos más desfavorecidos se establecen en la Sierra.

Estos índices fueron de gran ayuda para el presente estudio, porque permiten medir el nivel de inclusión social en los distritos, para ser empleado en la identificación en el distrito objeto de estudio.

2.3. Bases teóricas

Para elaborar el presente proyecto se han utilizado las siguientes metodologías:

2.3.1 Inclusión social y desarrollo humano

Milcher e Ivanov (2008), señalaron que estos temas tienen una orientación en las personas y traspasan los linderos del bienestar material. El desarrollo humano se prioriza en presencia de la educación, la disponibilidad de servicios sociales apropiados, en especial en salud y educación, sostenibilidad del medio ambiente, la salvaguarda de las libertades para la política básica, equilibrio de género y la obediencia a los derechos de los ciudadanos. Las limitaciones a cualquiera de los anteriores factores se configuran como artífice negativo para la libertad a elegir de los conciudadanos. De igual forma, la exclusión social puede ser considerada como la privación de la “capacidad”, que traspasa los linderos económicos como la privación del ingreso. Entonces, es dificultoso para una nación

obtener elevados niveles de desarrollo humano si existe presencia de exclusión social.

Para Milcher e Ivanov (2008), la inclusión social agrega la capacidad institucional de la exclusión (agentes, instituciones y procesos que excluyen) a la idea del desarrollo humano. Entonces, un factor de inclusión social tiene la posibilidad de coadyuvar para agravar las estrategias con la finalidad de conseguir el desarrollo humano, aproximándose a la discriminación, exclusión, ausencia de poder y discrepancias en la rendición de cuentas, que se presentan en la raíz de la pobreza y en otros problemas del desarrollo. Ambos significados se complementan en las políticas con relación al desarrollo humano, manteniendo un enfoque más enérgico para la exclusión en “qué se debe lograr” y en el caso de la inclusión social en “cómo debe lograrse”.

Los ambientes de políticas para alcanzar el desarrollo humano e inclusión obedecen en gran medida a la voluntad política, pero en la Unión Europea (UE) donde las naciones integrantes han aceptado disminuir los índices de pobreza y las minimizar la exclusión social para 2010 y este compromiso está constantemente evaluado por un marco de medición común (Indicadores Laeken). Al exterior de la UE, el marco de los Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM), acondicionado a los entornos nacionales o locales, puede ser empleado para monitorear ambos, los rendimientos del desarrollo humano, asimismo como los indicadores de inclusión social.

Pero, en ese sentido, las metas e indicadores de los ODM deben manifestar las prioridades y riesgos nacionales y locales.

2.3.2 Inclusión social y educación.

América Latina se caracteriza por tener sociedades muy desintegradas y fragmentadas debido a la persistencia de la pobreza y a la gran desigualdad en la distribución de los ingresos, lo cual genera altos índices de exclusión. Para Tedesco (2000) una de las tendencias de la economía moderna, generada por la sociedad del conocimiento, es el aumento de las desigualdades entre ricos y pobres, y la fragmentación cultural, donde la población de una cultura se subdivide entre otras subculturas. Durante la década de los noventa los países de América Latina iniciaron una serie de reformas educativas orientadas a lograr el acceso universal a la educación básica y al mejoramiento de su calidad y equidad, sin embargo todavía persisten importantes desigualdades educativas.

Es urgente el desarrollo de políticas decididas de equidad para que la educación cumpla con una de sus funciones fundamentales; contribuir a superar las desigualdades de origen de los alumnos para avanzar hacia sociedades más justas, equitativas y democráticas.

La mayoría de los países adoptan en sus políticas y leyes los principios de la Declaración de Educación para Todos, pero en la práctica existen distintos factores que excluyen y discriminan a numerosos alumnos

del sistema educativo. A pesar del gran avance alcanzado en el acceso a la educación aún no se ha logrado la universalización de la educación primaria, y persisten problemas de equidad en la distribución y calidad de la oferta educativa y en el acceso al conocimiento. En aquellos países en los que se cuenta con datos desagregados, los colectivos más excluidos son precisamente los que más necesitan la educación para superar su situación de desventaja o de vulnerabilidad; niños de zonas rurales aisladas o de extrema pobreza, niños indígenas y desplazados, así como niños y niñas con discapacidad.

Las bases de una mayor igualdad se sientan en la primera infancia. Hay suficientes evidencias respecto de los beneficios que tiene la educación en los primeros años de vida para el desarrollo humano, y sus efectos preventivos y de equiparación de oportunidades. En América Latina, existe una mayor conciencia sobre la importancia de la educación de la primera infancia que se refleja en un mayor desarrollo de políticas y en el aumento de la cobertura, aunque hay problemas de desigualdad en el acceso que afecta a los niños y niñas de medios socioeconómicos más desfavorecidos, del sector rural, de pueblos originarios o con discapacidad.

En muchos países se ha incluido el tramo de 5 años, incluso el de 4 años en algunos casos, dentro de educación básica obligatoria y se ha incrementado la oferta educativa para los niños de 3 a 5 años. En el año 2000, la tasa neta promedio en la región de matrícula de niños y niñas entre 3 y 5 años era del 48% y no hay diferencias de acceso en función del género. Este promedio regional no refleja las grandes diferencias que existen entre los países. Un

mayor número de años de estudio es un factor que puede contribuir, aunque no es el único, a superar el círculo vicioso de la pobreza, ya que ofrece mayores posibilidades para acceder al mundo laboral y tiene una influencia positiva en la educación de los hijos. En todos los países ha disminuido el número de analfabetos absolutos, aunque todavía hay 36 millones, de los cuales el 56% son mujeres, y hay un alto porcentaje de personas entre 15 y 24 años con primaria incompleta. Es decir, hay un alto contingente de personas en América Latina que no cuenta con las competencias mínimas necesarias para insertarse en la sociedad actual del conocimiento y acceder a puestos de trabajo dignos y productivos.

2.3.3 Inclusión social y antropología.

Valdivia, Benavides y Torero (2004) en su trabajo de investigación abordan el tema de la exclusión social y la discriminación de las poblaciones indígenas y afrodescendientes en el país, estableciendo un vínculo conceptual con los procesos de construcción de la identidad étnica y la organización de esos grupos en torno a la defensa de sus derechos. El tratamiento del tema parte del supuesto de que existen diferencias importantes entre esos grupos sociales, referidas a los mecanismos de exclusión social, su desarrollo organizativo y su identidad étnica, y que esas diferencias deberían ser tenidas en cuenta al momento de plantear políticas de inclusión social y de elaborar una agenda para el reconocimiento de sus derechos sociales, económicos, culturales y políticos. El argumento que orienta este análisis es desarrollado en tres puntos. En el primero, luego de una breve revisión conceptual sobre la noción de exclusión social, se

plantea la hipótesis general del estudio y se presentan algunos datos que muestran diferencias en las formas de exclusión experimentadas por la población indígena y la afrodescendiente. El segundo punto, está dedicado a analizar los mecanismos de discriminación y los procesos de construcción de las identidades al interior de esos dos grupos, estableciendo las tendencias comunes y las diferencias entre ellos. En el tercer punto, se hace un balance de la situación actual de las poblaciones étnicas a partir de un recuento de sus dinámicas organizativas y de los derechos formalmente adquiridos por las mismas. Como corolario del análisis precedente se presentan algunas reflexiones y conclusiones, buscando así contribuir a un debate que seguramente cobrará mayor vigencia durante los próximos años en el país.

2.3.4 Inclusión social.

El MIDIS (2013) señaló que, en su objetivo sobre la Estrategia Nacional de Desarrollo e Inclusión Social “Incluir para Crecer”, el Gobierno de Perú se ha comprometido a cerrar las brechas en torno al acceso a oportunidades y generación de capacidades de la población. Este compromiso se materializó a través de la creación del MIDIS, órgano rector de la política de desarrollo e inclusión social en el país.

El MIDIS (2013) definió “inclusión social” como la situación en la que todas las personas puedan ejercer sus derechos, aprovechar sus habilidades y tomar ventaja de las oportunidades que se encuentran en su medio. En

ese sentido, la política de desarrollo e inclusión social forma parte de la política social que el Estado implementa de modo universal y sectorial, como lo son, por ejemplo, la política de salud o la de educación. La política de desarrollo e inclusión social, por su parte, prioriza a aquellas personas en situación de mayor pobreza y vulnerabilidad, que no logran ser cubiertas por la política social universal. Ello convierte a la política de desarrollo e inclusión social en una de carácter focalizado y temporal, ya que el objetivo es lograr que todas las personas puedan ser cubiertas por las políticas universales sectoriales. Por tal motivo, puede entenderse a la política de desarrollo e inclusión social como un subconjunto de la política social universal, actuando ambas bajo la coordinación de la Comisión Interministerial de Asuntos Sociales (CIAS).

Según Stok (2014) la inclusión social significa integrar en la vida comunitaria a todos los miembros de la sociedad, independientemente de su origen, condición social o actividad. En definitiva, acercarlo a una vida más digna, donde pueda tener los servicios básicos para un desarrollo personal y familiar adecuado y sostenible”, además enumera tres tipos de inclusión:

- *A los marginados.* Se mide una adecuada inclusión social por la construcción de carreteras, porque posibilita la comunicación, el comercio, el traslado de los ciudadanos, además de la educación porque se trasladan a escuelas o institutos técnicos y los enfermos sean trasladados a los centros de salud.

- *A los que no tienen agua ni desagüe.* Lastimosamente se encuentran colapsados los sistemas de desagües en ciertos centros poblados, que representan altos niveles de riesgos para la salud; otros lugares simplemente no tienen agua potable. Por lo tanto, es de suma necesidad disponer de agua y mejorar o construir sistemas de desagües adecuados.

- *A los informales.* La legislación laboral actual representa beneficio a una parte mínima de la población, mientras que el otro sector de la comunidad se distribuye en mayor formalidad. En ese sentido, seguir favoreciendo a los negociantes emprendedores significa continuar disfrazando la informalidad.

Según Iguñiz (2014) el concepto “inclusión” en el terreno político social se contradice al de “exclusión social”. En su inicio, europeo, y en aspectos genéricos, significa una exclusión con relación a las actividades normales de la sociedad. La política social debe implicar o integrar a las personas que no participan de los fueros políticos.

Milcher e Ivanov (2008), manifiestan que la inclusión social es una significación relativamente joven, fomentado por la Unión Europea (UE). La UE define la inclusión social como un:

“Proceso que asegura que aquellos en riesgo de pobreza y exclusión social, tengan las oportunidades y recursos necesarios para participar completamente en la vida económica, social y cultural disfrutando un nivel de vida y bienestar que se considere normal en la sociedad en la que ellos viven”.

Por lo tanto, se comprende por inclusión social como la idea relacionada con una exclusión evaluada en parangón únicamente a las situaciones de algunas personas (o grupos o comunidades) en correspondencia a otras, en un preciso lugar y en un preciso momento y como una idea normativa que se acentúa en el derecho de las personas de “tener una vida asociada siendo un miembro de una comunidad”. Con la finalidad de alcanzar estos derechos, las políticas de inclusión deben ahondar en las ineficiencias institucionales que se desprenden de actos de exclusión realizados por los agentes que se sustentan en el poder y en posturas sociales, que se derivan en desventajas determinadas en género, edad, etnicidad, ubicación, situación o incapacidad económica, educativa o de salud. Las políticas de inclusión social subsanan las consecuencias negativas de las políticas, sean éstas intencionales (discriminación sistemática) o no intencionales (fracaso en reconocer el impacto diferencial de las políticas sobre los individuos o grupos).

2.3.5 Exclusión social.

Según la apreciación de Tezanos (2004), la exclusión social implica, en su raíz, una cierta imagen dual de la sociedad, en la que existe un sector “integrado” y otro “excluido”. De esta forma, el estudio de la lógica de la exclusión social permite demarcar una línea entre la inclusión y la exclusión y cómo se determina la ubicación de los individuos y los grupos sociales a uno u otro lado de la línea. De esta forma, los excluidos se encuentran al margen de los procesos vinculados con la ciudadanía social, es decir, con aquellos derechos y deberes del ciudadano que tienen que ver con el bienestar de la persona (trabajo, salud, educación, formación, vivienda, calidad de vida, etcétera).

Subirats, Gomá & Brugue (2005) se han dedicado al análisis de los factores de la exclusión social, pudiendo identificar ámbitos como económico, laboral, sociosanitario, entre otros, además de espacios como acceso al sistema educativo, ciudadanía participativa, capital formativo o accesibilidad; desagregando diversos factores de los ámbitos y espacios. Para el presente proyecto se tomó como referencia la matriz elaborada presentada por Malgesini (2012), que presenta un resumen al trabajo de investigación anteriormente mencionado y se presenta a continuación (ver Tabla N° 1).

Tabla N° 1
Matriz de los factores de exclusión

LA ESTRUCTURA DE LA MATRIZ DE FACTORES DE EXCLUSIÓN IGOP		
ÁMBITO	ESPACIO	FACTOR
Económico	Renta	Pobreza económica Dificultades financieras del hogar Dependencia de la protección social Sin protección social
Laboral	Acceso al mercado laboral	Desempleo Subempleo Imposibilitación Precariedad
	Condiciones laborales	Desescolarización
	Acceso al sistema educativo	No acceso a la educación obligatoria
Formativo	Capital formativo	Analfabetismo Niveles formativos bajos Fracaso escolar Abandono del sistema educativo Barrera lingüística
Sociosanitario	Morbilidad	Enfermedades que provocan exclusión social Enfermedades que sufren los colectivos excluidos
Vivienda	Accesibilidad	Acceso en precariedad No Acceso
	Condiciones de la vivienda	Malas condiciones de la vivienda Malas condiciones de la habitabilidad
Relacional	Redes familiares	Deterioro de las redes familiares Escasez o debilidad de las redes familiares
	Redes sociales	Escasez o debilidad de redes sociales
Político	Ciudadanía	No acceso a la ciudadanía
	Participación	Acceso restringido a la ciudadanía Privación de derecho por proceso penal No participación política y social
	Físico	Deterioro de edificios, viviendas y servicios Deterioro del espacio público Deficiencias en la movilidad
Contexto	Sociocultural	Estigmatización del territorio Inseguridad ciudadana (Des) cohesión social
Espacial		Ausencia equipamientos y recursos
	Económico	Marginación económica

Fuente: Universidad Autónoma de Barcelona (2003).

Esta matriz muestra todos los posibles factores que afectan la exclusión social en los diversos ámbitos del fenómeno estudiado, siendo esto de gran aplicabilidad a las zonas más alejadas del país, que se encuentran en situación de exclusión social.

Este Instituto manifiesta una agenda que debería determinarse por la orientación multidisciplinario y multifactorial porque tiene que ahondar la exclusión social desde todas las facetas sectoriales y tópicos implicados. Y únicamente, en combatir la exclusión, es relevante las condiciones del “qué se hace”, pero no se debe olvidar los factores del “cómo se hace”, por lo tanto, las maneras de trabajar y combatir las dinámicas y situaciones de exclusión. En este sentido, dicho Instituto, manifiesta 5 criterios, comprendidos como los linderos instrumentales o metodológicos que deberían agregar las acciones y prácticas por la inclusión social:

- Prácticas estratégicas: si la exclusión posee una representación estructural, las actuaciones públicas, desde razonadas políticas propias y explícitas, deben procurar ser estratégicas también, es decir, tienen que prevalecer los factores que coadyuvan a debilitar los aspectos que abordan precariedad y marginación.
- Prácticas de prevención e inserción, situadas en una visión comunitaria: si la exclusión manifiesta una analítica social dispersa, con entradas múltiples y súbitas, las actuaciones de respuesta tiene que prevalecer para los procesos de promoción, prevención e inserción,

favoreciendo y recuperando vínculos, y redes laborales, sociales, comunitarias y familiares.

- Prácticas en red: integradas, transversales y de proximidad. Si la inclusión mostrara una distribución compleja, las políticas que deseen responder tiene que procurar a pronunciarse desde una óptica genérica, y debe situarse su punto de partida desde trazados transversales, con convenciones de coordinación flexibles, y desde la gran cercanía territorial posible, en un terreno de gestiones públicas a múltiples niveles.
- Prácticas participativas: de gran alcance ciudadana. si la exclusión muestra insuficiencia en las competencias de desarrollo personal, las actuaciones contra la exclusión deben emprender desde conveniencias que faciliten y adiestren a las personas; las políticas públicas tienen que orientarse a incrementar métodos e instrumentos de participación, de aplicación de roles individuales y grupales, además de la consolidación del capital humano y social: en construcción y regeneración de ciudadanía.
- Prácticas innovadoras: si la exclusión mantiene una gran dinámica, y es sumamente sensitiva al cambio precipitado en los factores económicos, sociales, políticos y culturales de la sociedad post industrial, las políticas de inclusión social tienen que sumar una frecuente activación reformadora, distantes de actuaciones rutinarias y de posturas anacrónicas de la sociedad.

El instituto luego de clasificar los aspectos o lineamientos que deben obrar en la total de las políticas inclusivas, determina las políticas fundamentales más convenientes. En suma, se determinan nueve:

1. Políticas de universalización de servicios sociales y rentas básicas.
2. Políticas contra la exclusión laboral y por la calidad del empleo.
3. Políticas de vivienda social y regeneración integral de barrios.
4. Políticas sociosanitarias.
5. Políticas educativas comunitarias e integrales.
6. Políticas contra la fractura digital.
7. Políticas de ciudadanía e interculturalidad.
8. Políticas por la plena igualdad de género.
9. Políticas integrales de ciclo de vida: infancia, adolescencia y gente mayor vulnerable.

2.3.6 Dualidad inclusión / exclusión.

Ramos (2012), señaló en *Inclusión / Exclusión: Una Unidad Diferencia Constitutiva de los Sistemas Sociales*, “que cada sistema tiene sus mecanismos de regulación, sus normas y criterios que le permiten indicar quiénes participan y quiénes no.” (p. 94). De esta forma, se puede observar los criterios de los sistemas sociales que permiten la inclusión, pero, al interior se gesta la exclusión. Los sistemas sociales se encuentran aparentemente abiertos para incluir a todos los individuos, siendo la inclusión un proceso débil; sin embargo, estos sistemas tienen a su interior una reglamentación escrita o tácita que generan requisitos excluyendo a muchos individuos, siendo este proceso fuerte.

En este sentido, es conveniente señalar que se pueden distinguir las situaciones de inclusión/exclusión solo a partir de las propias reglas y mediciones que los mismos sistemas sociales fabrican; de manera que emplean nociones, parámetros y criterios que adquieren sentido en el lenguaje propio de cada uno de ellos. Es decir, toman significado dentro de la comunicación particular que cada uno posee y no involucran directamente a los individuos, sino que hacen referencia a situaciones o aspectos que son relevantes para el sistema en términos de su estructura, de su operación y de su función.

2.3.7 Inclusión social como proceso de reversión de la exclusión social.

La Federación SARTU (2011), muestra para la definición de inclusión social como *proceso de reversión* de la situación de exclusión social, se difunde en el marco de la Unión Europea desde la cumbre de Lisboa de 2000, donde se propone la lógica de la exclusión social como *proceso dual* que inevitablemente lleva a tener en cuenta la inclusión o integración social. En concordancia con lo anterior, es entender la inclusión social como un “*proceso de cambio* que permite a la persona diseñarse a sí misma, pensarse de otra manera, imaginarse gestionando su vida de otro modo” (SARTU, 2011).

La federación apunta a partir de este lineamiento que la inclusión social como sistema se entiende que:

- Un plan de inclusión, un proyecto de cambio implica enumerar una serie de etapas cíclicas a otorgar, una ruta a perseguir, una serie de metas concretas a conseguir, una formación de dispositivos, recursos y sustentos en su entorno.
- La persona atendida y el equipo de profesionales que la asesoran, plantean actuaciones, con algunos requisitos y sucesiones, situándolas en correspondencia unas con otras, conociendo que son interdependientes. se presume que las actuaciones de soporte que se suministran a la persona determinan, facilitan, motivan el proceso.

Además, la federación insiste en la *naturaleza integral* de la exclusión, propone la necesidad de un proceso de inclusión integral y, por ende, que sea preparado en los diversos factores de la vida de las personas, como por ejemplo los ámbitos económico, político y cultural. Y es que aspectos relacionados al ámbito laboral, económico, financiero, o formativo, entre otros, tienden producir que una mismo individuo o grupo social tenga la posibilidad de ascender de una situación de exclusión social a una de inclusión o todo lo inverso. Además de los ámbitos y factores de exclusión-inclusión, la comprensión de la exclusión social pasa por considerar la relevancia de cuatro grandes ejes transversales sobre los que acaban vertebrándose las desigualdades sociales: la edad, el sexo, el origen y/ o etnia y la discapacidad.

2.3.8 Bancarización.

La Asociación de Bancos del Perú (ASBANC) (2009), define la bancarización como las ratios depósitos del sistema bancario/PBI diferenciándola del concepto de intermediación bancaria, definida como el ratio colocaciones al sector privado/PBI.

Hernández y Osorio (2015), definieron la bancarización como el término simple y comúnmente usado para hacer referencia al alcance o al acceso que tiene la población a toda una amplia gama de servicios cuyo proveedor es el sector financiero formal. Sea en el ámbito local, regional o por países, un elevado nivel de bancarización se corresponde

con un uso masivo o extendido del sistema financiero formal y, por lo tanto, es visto como una condición beneficiosa que abre las posibilidades de multiplicar el universo de decisiones económico financiero de la población.

Mendoza y Quispe (2010), presentaron tres dimensiones: profundidad, cobertura e intensidad de uso. La profundidad financiera, tiene que ver con el peso o importancia del sector financiero respecto a la actividad económica en general, siendo un indicador del mismo, el coeficiente del depósito y/o crédito bancario sobre el nivel de la producción agregada (PBI). La cobertura financiera, está relacionada al alcance de los servicios financieros (la dotación de oficinas bancarias, puntos de atención, cajeros automáticos, entre otros aspectos, por cierta cantidad de habitantes). La intensidad de uso involucra la cantidad de movimientos o transacciones financieras efectuadas por los usuarios.

Inga (2010), explicó que la bancarización es el grado de uso del sistema financiero en las transacciones entre los diversos agentes económicos; es decir, no solo la apertura de cuentas de ahorro o depósitos, sino el uso de toda la gran gama de servicios que ofrece el sistema financiero. Si bien tradicionalmente este concepto ha sido medido como la ratio de depósitos totales del sistema en relación al PBI, hoy se suman a su análisis ratios varios que responden a la amplitud de su definición, como el porcentaje de créditos en relación al PBI, número de tarjetas de

débito y crédito por cada 100,000 habitantes, número de cajeros/ATM y sucursales de entidades financieras para igual número de habitantes.

Tafur (2009), indica que el concepto de bancarización tiende a relacionarse con el acceso de los agentes económicos al crédito. Sin embargo, se trata de un concepto más amplio que hace referencia al acceso a todos los servicios financieros disponibles. La bancarización es a su vez una herramienta clave para los países en vía de desarrollo, en tanto juega un papel significativo frente a la reducción de la pobreza, razón que la ha convertido en un tema de gran importancia para las economías de Latinoamérica.

2.4. Marco conceptual o glosario

Bancarización, vocablo que significa al nivel de empleo de los productos y servicios bancarios, hace referencia a la red bancaria orientada a la comunidad de una economía, o un específico segmento de la misma unidad social o fragmento económico definido. Se refiere a uno de los índices de la cultura financiera de una nación. El término de bancarización implica la instauración de correlaciones de largo plazo entre clientes y mediadores financieros.

Desarrollo económico, se describe como la competencia de naciones o regiones para generar recursos dinerarios a fin de suscitar y conservar progreso o bienestar económico y social de sus habitantes. Además de analizarse como el desarrollo económico a consecuencia del resultado de los impulsos de calidad al interior de

un sistema económico motivado por tasas de crecimiento, frecuentemente en elevado nivel en el transcurso del tiempo y que han facilitado conservar procesos de acumulación del capital.

Desarrollo social, se refiere al desarrollo del capital humano y capital social en una sociedad. Implica una evolución o cambio positivo en las relaciones de individuos, grupos e instituciones en una sociedad. Implica principalmente desarrollo económico y humano. Su proyecto a futuro es el bienestar social.

Inclusión social, procedimiento que permite asegurar que las personas en riesgo de pobreza y exclusión social posean las posibilidades y oportunidades necesarias para actuar plenamente en la vida económica, social y cultural disfrutando un grado de existencia y comodidad que se percibe como “normal” en la sociedad que integran. (Unión Europea)

Operaciones activas, son aquellas que facultan a las entidades bancarias a entregar recursos dinerarios a sus clientes, conviniendo con estos un estipendio que pagarán en forma de interés o realizar algunas inversiones buscando conseguir una rentabilidad.

Operaciones pasivas, son aquellas que facultan a las entidades bancarias a obtener recursos dinerarios de sus clientes, en donde los bancos pagan una tasa de interés pasiva. En esta figura el cliente otorga crédito a la entidad financiera.

Pobreza extrema es el estado más rígido de pobreza. Cuando los individuos no pueden satisfacer diversas de las necesidades elementales para existir como comida, agua potable, vivienda, salubridad, y cuidado de la salud.

Política social, Es una materia científica y política entregada a estudiar (generando teoría) y actuar públicamente (estatal o comunitaria) y económicamente en los efectos materiales y morales del continuo disímil desarrollo de las sociedades modernas (industrializadas y urbanizadas). Como sapiencia normativa y como acción política (su doble dimensión) muestra la misión primordial de prestar atención a los tres grandes fines de la acción social contemporánea: justicia social (en sentido formal), bienestar social (en sentido material) y orden social (en sentido legal).

Productos bancarios: Son aquellos negocios que el banco desempeña en su labor de intermediación financiera, recibe dinero a crédito sufragando intereses y otorga dinero a crédito recaudando intereses.

Servicios bancarios: Son los negocios donde el banco recauda comisiones por los servicios que otorga al público.

Trabajo, una de las cualidades principales de la sociología, puede delimitarse como la realización de faenas que involucran un esfuerzo físico o mental y que asumen como objetivo la producción de bienes y servicios para suplir las necesidades humanas. El trabajo es, por tanto, la acción del hombre que adquiere

sus medios de subsistencia por lo que tiene que trabajar para existir o existe del trabajo de las otras personas.

Transacción financiera: Es un contrato, una comunicación o movimiento realizado entre un comprador y un vendedor en la que se intercambian un activo contra un pago. El comprador y el vendedor son entes económicos u objetos separados, que corrientemente intercambian productos de cuantía, como información, bienes, servicios o dinero.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

La presente investigación por el tipo de datos y por el análisis que se realiza de los mismos, es cuantitativa y busca explicar las condiciones para la bancarización y las dimensiones de inclusión social; (Hernández, Fernández y Baptista, 2010) manifiestan sobre el enfoque cuantitativo: “se miden las variables en un determinado contexto, se analizan las mediciones obtenidas y se establece una serie de conclusiones respecto de la hipótesis” (p. 4); el estudio se orienta a entender y ahondar los fenómenos de bancarización e inclusión social, encuestando a los ciudadanos del distrito Juan Espinoza Medrano.

Igualmente se puede tipificar como Diseño Transeccional Descriptivo, porque se busca medir las modalidades de una o más variables como bancarización e inclusión social. Es transversal porque las informaciones han sido recogidas en un único momento y en un único tiempo: “Son estudios sincrónicos, en un mismo tiempo. Corresponden a fotografías instantáneas que se toman en un momento dado” (Briones, 2002, 46).

El papel que cumple el Banco de la Nación es el de ofrecer el servicio de pagaduría a los beneficiarios del Programa "JUNTOS", adscrito al MIDIS; para ello dicha entidad bancaria ha realizado un contrato con el citado programa, además ha contratado con las empresas recaudadoras de valores Hermes y

Proseguir para que coadyuven en la entrega de los S/. 200.00 Nuevos Soles en las propias manos de los beneficiarios del programa JUNTOS.

3.1.1. Nivel de investigación.

De acuerdo con la naturaleza de la investigación, se ha enmarcado en el estudio descriptivo; porque consiste en describir las situaciones, costumbres y actitudes predominantes mediante la descripción y observación de actividades, objetos, procesos y personas.

Hernández (2010), afirma que la investigación descriptiva tiene el interés de describir las propiedades de los fenómenos. La presente investigación tiene como finalidad describir que la existencia de bancarización en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac, permite mayor inclusión social; desde ese punto de vista la causa estaría dada por la bancarización y el efecto se manifestaría en la inclusión social.

“Se deben describir aquellos aspectos más característicos, distintivos y particulares de estas personas, situaciones, cosas o aquellas propiedades” (Cerdeña, 1998, p. 73). En ese sentido, la investigación se centró en conocer los aspectos distintivos de las variables analizadas. La investigación explicativa según Hernández (2010), es un estudio que debe describir los conceptos, explicar por qué ocurren los fenómenos sociales y qué condiciones se manifiestan de las variables tratadas como la bancarización y la variable inclusión social. Además, para Salkind (1998), la

investigación cualitativa tiene como propósito mostrar las características cualitativas de las variables y examinar las asociaciones, aspectos que, para efectos de esta investigación, se traducen en la explicación de las variables analizadas.

La investigación explicativa abordada se esquematiza a través del siguiente esquema:

Figura N° 1

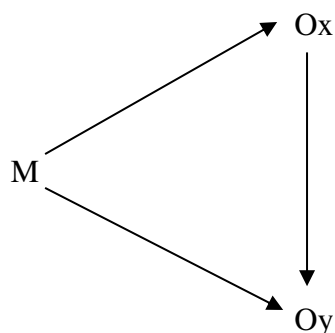


Figura 1 Esquema de la Investigación

M = Muestra,

Ox = Variable independiente (causa) y

Oy = Variable dependiente (efecto).

Fuente: Hernández, Fernández y Baptista (2010).

3.2. Población y muestra de estudio

3.2.1. Población.

La población de este distrito se encuentra compuesta por 2,066 habitantes según proyección del censo para el año 2015, según INEI; a continuación,

se muestra la tabla N° 2, donde se puede observar la distribución por edades y distribución rural versus urbana.

Tabla N° 2
Número de habitantes de Juan Espinoza Medrano

HABITANTES - 2015	Distrito JUAN ESPINOZA MEDRANO	
	Cifras Absolutas	%
POBLACION		-
Población censada	2,066	100
00-14	600	34.1
15-64	928	52.7
65 y más	232	13.2
Urbana	1760	85.2
<u>Rural</u>	<u>306</u>	<u>14.8</u>

Fuente: INEI (2015).

El estudio comprendió la observación a los beneficiarios de programa JUNTOS y a los otros pobladores de esta localidad, que se dedican a laboral como empleados, profesionales, intelectuales, agricultores, pescadores, entre otros; en su relación con la banca:

- Necesidad del servicio bancario: demanda insatisfecha por los productos de la banca por parte de los ciudadanos del distrito.
- Cómo utilizan los servicios del banco: deben realizar viajes por días a otras localidades para poder asistir al banco.

- Servicios utilizados: cuáles son los servicios o productos financieros que emplean estos pobladores.
- Beneficio económico: si hubiera una agencia móvil en el distrito que beneficios económicos generaría en la localidad.
- Condiciones de vida: gracias a una agencia móvil en el distrito que condiciones de la vida de los ciudadanos del distrito se podrían mejorar.
- Participación ciudadana: esta agencia móvil en el distrito que alcances tendría en el tema de la participación ciudadana.
- Inclusión social: en qué medida los pobladores de la localidad, por una agencia móvil podrían alcanzar la inclusión social.

3.2.2. Tamaño de muestra.

Para la determinación de la muestra, que viene a ser un subconjunto de la población planteada por 763 personas de la PEA, se seleccionaron 256 pobladores del distrito de Juan Espinoza Medrano, ubicado en la provincia de Antabamba del departamento de Apurímac. Dicha muestra corresponde a la PEA, constituyéndose en un 50% por los beneficiarios del programa JUNTOS y la diferencia por los demás pobladores.

El tamaño de la muestra es el número de sujetos necesarios para que los datos obtenidos sean representativos de la población del distrito en estudio. En este caso, corresponde a personas que se dedican a trabajar o que se encuentra económicamente activas, entre ellas, se encuentran trabajadores del Estado, profesionales, científicos, técnicos de nivel medio, jefes y empleados de oficina, vendedores del mercado, dedicados al comercio, agricultores, agropecuarios, pesqueros, obreros en general, vendedores ambulantes y beneficiarios del programa JUNTOS, como se puede observar en la Tabla N° 3.

Tabla N° 3
Población Económicamente Activa de Juan Espinoza Medrano

PEA POR ACTIVIDAD ECONÓMICA - 2015	DISTRITO JUAN	
	ESPINOZA MEDRANO	
	CIFRAS ABSOLUTAS	%
PARTICIPACION EN LA ACTIVIDAD ECONÓMICA (14 y más años)		-
Población Económicamente Activa(PEA)	767	-
PEA ocupada según ocupación principal	763	100
Miembros poder ejecutivo y legal, directores y administradores, público en general y empresarios	4	0.6
Profesionales, científicos e intelectuales	53	6.9
Técnicos de nivel medio y trabajadores asimilados	5	0.7
Jefes y empleados de oficina	4	0.6
Trabajadores de servicios, personas y vendedores del comercio y mercado	32	4.2
Agricultores, trabajadores calificados agropecuarios y pesqueros	198	25.9
Obreros y operadores de minas, industria manufacturera y otros	5	0.7
Obreros construcción, confecciones, papel	5	0.7
Trabajadores no calificados: peón, vendedores ambulantes y afines	433	56.7
Ocupación no especificada	24	3.1

Fuente: INEI (2015).

3.2.3. Procedimiento para la determinación de la muestra.

Como señalan Paz y Torres (2000), se tienen dos tipos de muestreo: probabilístico y no probabilístico. Para el muestreo probabilístico, todos los sujetos o integrantes de la población poseen idéntica posibilidad de ser considerados en la muestra seleccionada, aseverando la representatividad de esta. Por otro lado, el muestreo no probabilístico, los sujetos de la muestra se seleccionan persiguiendo linderos específicos procurando continuamente la representatividad de la muestra.

En la presente investigación se empleó el muestreo no probabilístico, donde se escogieron los elementos de la muestra de acuerdo con determinados criterios anticipadamente establecidos. Siendo más exactos, para este caso específico, interesa el muestreo no probabilístico por cuotas, ya que se tiene una buena comprensión de las capas de la población, además se seleccionaron a los habitantes más representativos por cada estrato: beneficiarios del programa JUNTOS, empleados, agricultores, entre otros.

Para el cómputo de la dimensión de la muestra, como se conocía la dimensión de la población, para la determinación de la muestra planteada se empleó la siguiente formula estadística (ver Figura N° 2):

Figura N° 2

Fórmula estadística del tamaño de la muestra

$$n = \frac{(p * q) * Z^2 * N}{(EE^2 * (N - 1)) + (p * q) * Z^2}$$

Fuente. Normas APA (2017).

En donde:

- ❖ N = tamaño total de la población: representado por la PEA del distrito de Juan Espinoza Medrano, que para la investigación es de 763 personas, porque se consideró que ellas tienen elementos para responder por los temas que se investigó.
- ❖ Z = nivel de confianza: que personifica las unidades de desviación estándar que en la gráfica normal limitan una posibilidad de error igual a 0.05, lo que se asemeja a un intervalo de confianza del 95% en la estimación de la muestra, por tanto, el valor $Z = 1.96$. Los valores de Z más utilizados y sus niveles de confianza, son tabla de la distribución normal estándar (ver Tabla N° 4):

Tabla N° 4

Intervalo de confianza de los valores de Z

DESCRIPCIÓN	VALORES							
Valor de Z	1,15	1,28	1,44	1,65	1,96	2,24	2,58	
Nivel de confianza	75%	80%	85%	90%	95%	97,5%	99%	

Fuente: Normas APA (2017).

Por tanto, si se pretende obtener un nivel de confianza del 95% se necesitó poner en la fórmula $Z = 1,96$.

❖ p = probabilidad de éxito o proporción esperada y q = probabilidad de fracaso: personifican la posibilidad de la población de estar o no comprendidas en la muestra. De acuerdo con la disciplina, cuando no se conoce esta posibilidad por estudios estadísticos, se asume que p y q poseen el valor de 0.5 cada uno.

❖ EE = precisión, es decir, error máximo admisible en términos de proporción: personifica el error estándar de la estimación, de acuerdo con la disciplina, debe ser 0.09 o menos. En este caso, se ha considerado 0.05.

❖ n = tamaño de la muestra: que se va a considerar en cómputo para el quehacer de la investigación. Es la variable que se quiere comprobar.

En ese sentido, sustituyendo las variables en la fórmula previamente explicada por los valores ya especificados, se obtiene una muestra de 256 habitantes del distrito investigado, conforme se muestra a continuación (ver Figura N° 3):

Figura N° 3

Fórmula para determinar la muestra

$$n = \frac{(0.5 \times 0.5) \times (1.96)^2 \times 763}{((0.05)^2 \times (763 - 1)) + (0.5 \times 0.5) \times (1.96)^2}$$

Fuente. Propia (2015).

$$n = 255.735743700705000$$

$$n = 256$$

Esta muestra corresponde al muestreo no probabilístico estratificado, en esta ocasión resulta conveniente estratificar la muestra según ciertas variables de interés que responden a la PEA. Se decidió estratificar a la población objetivo del muestreo. Se calculó el tamaño muestral apropiado, respondiendo a la muestra estratificada debe distribuirse de modo proporcional entre los diferentes estratos precisados en la población, aplicando una simple regla de tres, como se calcula a continuación:

- ❖ Beneficiarios del programa JUNTOS (241×256) / 763 = 81
- ❖ Empleados públicos y privados (55×256) / 763 = 19
- ❖ Profesionales e intelectuales (52×256) / 763 = 17
- ❖ Ambulantes y no calificados (219×256) / 763 = 73
- ❖ Agricultores, agropecuarios (196×256) / 763 = 66

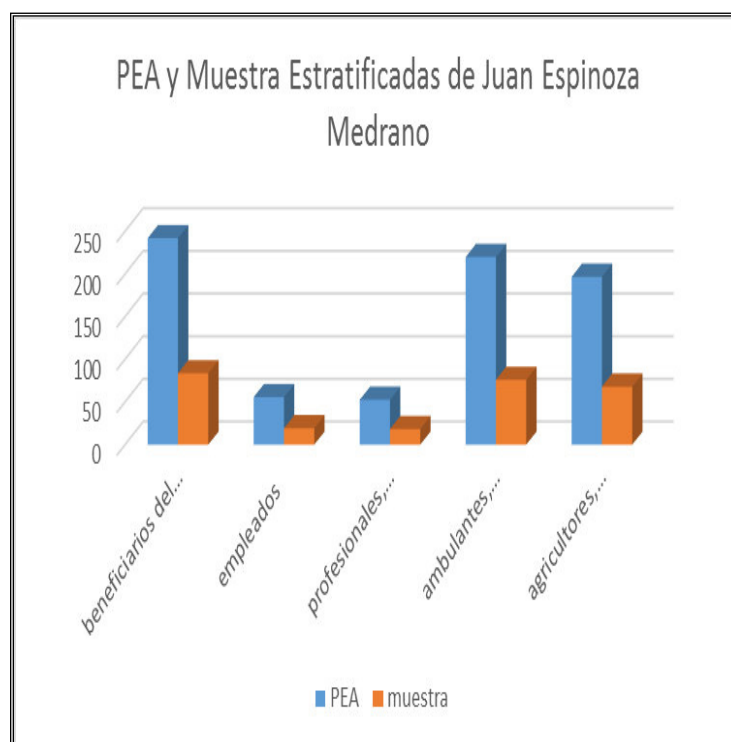
Realizado los cálculos necesarios obtenemos finalmente la siguiente muestra debidamente estratificada como se indica a continuación (Ver Tabla N° 5 y Figura N° 4):

Tabla 5
Muestra estratificada por oficios y sexo

			Hombres	Mujeres
Distrito Juan Espinoza Medrano - PEA	2015	Muestra	52%	48%
Beneficiarios del programa juntos	241	81	42	39
Empleados	55	19	10	9
Profesionales, científicos e intelectuales	52	17	9	8
Ambulantes, trabajadores no calificados	219	73	38	35
Agricultores, agropecuarios y pesqueros	196	66	34	32
TOTALES	763	256	133	123

Fuente: Propia (2015).

Figura N° 4
Muestra estratificada de Juan Espinoza Medrano

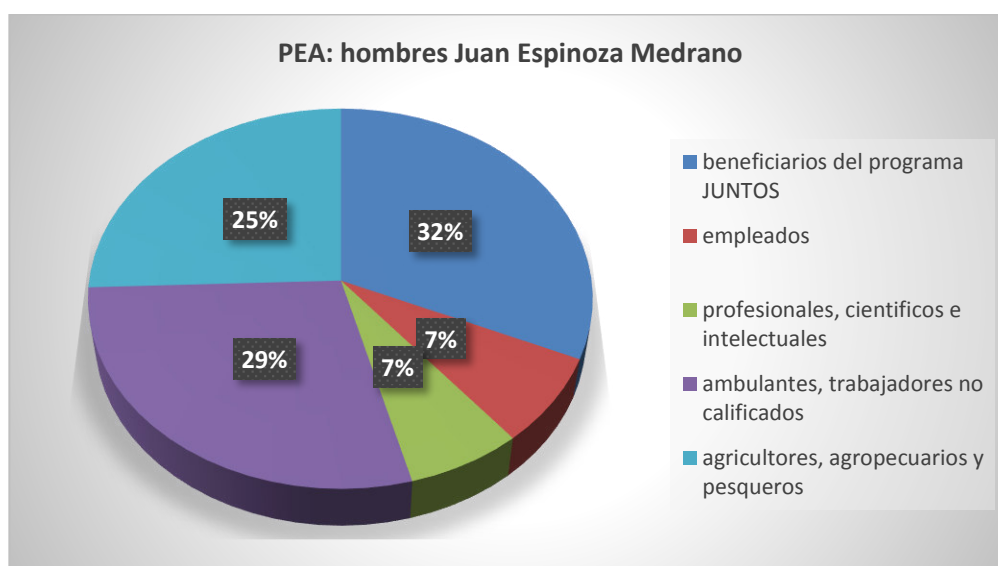


Fuente. Propia (2015).

3.2.4. Muestra investigada por población económicamente activa

Referente a la investigación sobre las actividades que realizan los pobladores, necesidades bancarias, uso de los servicios financieros entre otros. La muestra estuvo compuesta por hombres y mujeres de los beneficiarios del programa JUNTOS, además la PEA de este distrito la integran empleados estatales y privados, profesionales, científicos e intelectuales, también se consideró a los vendedores ambulantes y trabajadores que no tienen calificación alguna, por otro lado, fue necesario considerar a las personas que laboran como agricultores, en labores de agropecuarios y en actividades como la pesquería.

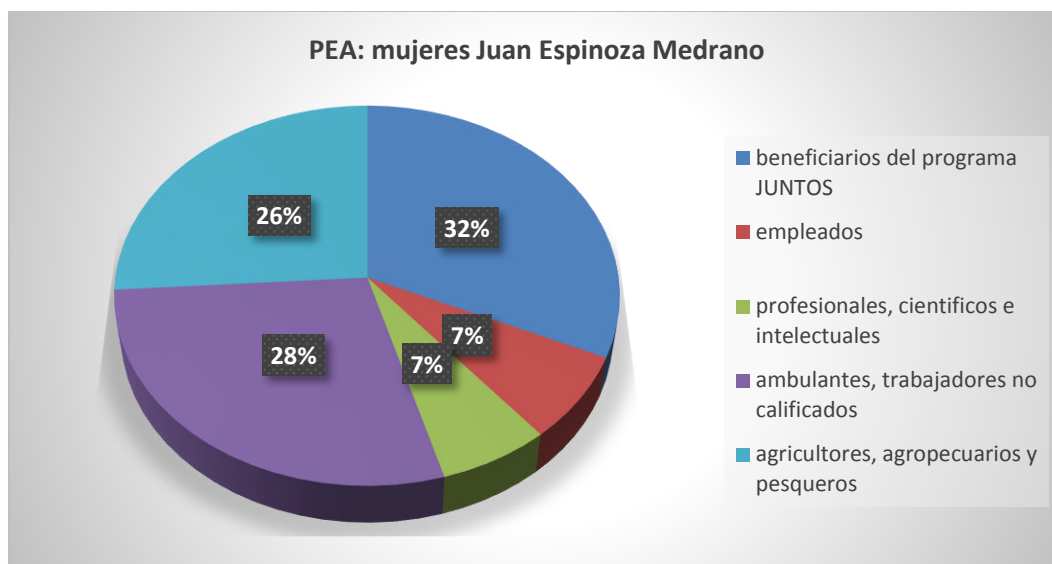
Los hombres que conforman la PEA del distrito, donde el mayor porcentaje corresponde a los beneficiarios del programa JUNTOS con 32%, le sigue el grupo de los vendedores ambulantes con 29%, otro gran grupo corresponde a los agricultores y pescadores al 25%. Los grupos más pequeños se representan por los empleados, profesionales, científicos e intelectuales con 14%, (ver Figura 5).

Figura N° 5**PEA hombres del distrito Juan Espinoza Medrano**

Fuente. Propia (2015).

Para las mujeres de la PEA del distrito elegido, la situación es muy similar a los hombres, donde los mayores grupos son los beneficiarios de JUNTOS, ambulantes o trabajadores no calificados y personas dedicadas a la agricultura, pesquería con el 32%, 28% y 26% correspondientemente (Ver figura N° 6).

Figura N° 6. PEA mujeres del distrito Juan Espinoza Medrano



Fuente. Propia (2015).

3.3. Técnicas e instrumentos de recopilación de datos

Para la presente investigación se recurrió a las técnicas e instrumentos siguientes:

3.3.1. Técnica de la entrevista.

Esta técnica orientó a los pobladores del distrito de Juan Espinoza Medrano, permitiendo obtener una visión real de las actividades económicas realizadas por las personas en mención, y sus necesidades de utilizar los servicios bancarios y las dificultades originadas por la ausencia de la banca en dicha localidad.

3.3.2. Técnica de encuesta.

Esta técnica consistió en un cuestionario de preguntas, dirigido a los pobladores del distrito de Juan Espinoza Medrano, este instrumento de recolección estuvo conformado por preguntas cerradas y abiertas.

3.3.3. Técnica de la observación.

Se desarrolló un tipo de participación pasiva, estando presente en la banca móvil de atención a los pobladores del distrito en mención, donde se logró observar la gran necesidad por los servicios bancarios en la localidad investigada.

3.3.4. Técnica de la estadística.

Que con base matemática fue diseñado para aplicar a los pobladores del distrito seleccionado.

3.3.5. Técnica del análisis documental.

Se procedió a la consulta bibliográfica de textos, revistas, tesis y otros documentos vinculados a la investigación.

3.4. Procesamiento e interpretación de la información

El procesamiento de los datos se efectuó del acopio de datos de las encuestas a los pobladores, clasificándose de acuerdo con los beneficiarios del programa JUNTOS y a los demás pobladores de los sectores educación, empresarial, seguridad, salud, funcionarios y empleados del Estado, entre otros.

Para esta parte de la investigación, se emplearon las técnicas de análisis como la lógica y la estadística, que permitieron comprobar que la bancarización permite la inclusión social en esta zona alejada; además de comprobar la necesidad que los servicios financieros contribuyen a la inclusión social de los pobladores del distrito en estudio. Por otro lado, obtener las conclusiones derivadas de la investigación.

El plan de análisis viene a ser el resultado estadístico en forma porcentual de las respuestas recibidas a las interrogantes realizadas a los pobladores del distrito Juan Espinoza Medrano representado en tablas y gráficos.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Análisis, interpretación y discusión de resultados

Como resultado de la aplicación de la encuesta a los pobladores de la PEA del distrito Juan Espinoza Medrano, se demostró lo siguiente:

4.1.1. La población por sexos.

Diferenciando el total de los hombres y las mujeres del distrito en estudio se observó que la mayor cantidad corresponde a los hombres. Se evidenció que los hombres del distrito ascienden a 52%, mientras que las mujeres ascienden a 48% en relación con la PEA, siendo la diferencia prácticamente mínima (ver Tabla N° 6).

Tabla N° 6

Población por sexos

PEA POR SEXO	PERSONAS	PORCENTAJES
HOMBRE	133	52%
MUJER	123	48%

Fuente: Propia (2015).

4.1.2. La población por actividad.

Las labores que se desarrollan en el distrito en mención se destacan por los beneficiarios del programa JUNTOS, vendedores ambulantes, trabajadores sin calificación y trabajadores agrarios, agropecuarios y pescadores. Los grupos minoritarios están formados por los empleados, profesionales, intelectuales y científicos. En relación con los beneficiarios del programa JUNTOS representan el 32%, mientras que los ambulantes y trabajadores no calificados integran el 28%, además los agricultores, agrarios y pescadores son el 26%. Por otro lado, los trabajadores empleados ascienden al 14% y también los intelectuales y profesionales (ver Tabla N° 7).

Tabla 7

PEA por actividad de Juan Espinoza Medrano

PEA POR ACTIVIDAD	PERSONAS	PORCENTAJES
BENEFICIARIOS PROGRAMA SOCIAL JUNTOS	81	32%
EMPLEADOS	19	7%
PROFESIONALES INTELECTUALES	17	7%
AMBULANTES / TRABAJADORES Y		28%
TRABAJADORES NO CALIFICADOS	73	
AGRARIOS, AGROPECUARIOS Y PESQUEROS	66	26%

Fuente: Propia (2015)

4.1.3. La población que utiliza los servicios bancarios.

Los pobladores que emplean los servicios bancarios en el distrito vienen a representar el triple que las personas no usan estos productos bancarios. En términos porcentuales, el 76% de los pobladores recurre a los bancos para usar los servicios ofrecidos por estos, mientras que el 24% no los utiliza. Como se observa en números absolutos y relativos las tres cuartas partes de la población del distrito de Juan Espinoza Medrano, no solo necesitan, sino que asisten a las entidades financieras; esto estaría demostrando las aseveraciones de una gran demanda (ver Tabla N° 8).

Tabla N° 8
PEA que usan los servicios bancarios

PEA USA LOS BANCOS	PERSONAS	PORCENTAJES
Si	195	76%
No	61	24%

Fuente: Propia (2015).

4.1.4. La población que no utiliza los servicios bancarios.

Las personas del distrito que no están utilizando los servicios financieros, al momento de la encuesta, mayoritariamente por desconocimiento no visitan los bancos, sería muy importante capacitar a estos pobladores en la utilización de los productos bancarios. Desde el punto de vista porcentual, el 86% de los pobladores que no usan los bancos es porque desconocen su

existencia, mientras que un 14% respondieron no necesitar los servicios de intermediación financiera (ver Tabla N° 9).

Tabla N° 9
Personas que no utilizan la banca

NO USA LOS BANCOS	PERSONAS	PORCENTAJE
NO SABE	51	86%
NO NECESITA	08	14%

Fuente: Propia (2015).

4.1.5. Qué agencia de poblado cercano visita.

Los pobladores del distrito de Juan Espinoza Medrano que necesitan los servicios financieros deben acudir a otra localidad para ir al banco, contestaron en su mayoría que viajaban a la agencia de Antabamba, pero la agencia de la localidad de Chalhuanca también es muy visitada. La agencia de Antabamba tiene el 52% de aceptación, mientras que la agencia de Chalhuanca también tiene un alto porcentaje del 48%, son sucursales del Banco de la Nación que se encuentran en otras localidades, los pobladores deben viajar durante varios días a estos lugares para poder utilizar los servicios financieros, esto definitivamente marca la gran demanda que existe por la bancarización (ver Tabla N°10).

Tabla N° 10**Agencia más cercana que visita**

AGENCIA CERCANA QUE VISITA	PERSONAS	PORCENTAJES
CHALHUANCA	94	48%
ANTABAMBA	103	52%

Fuente: Propia (2015).

4.1.6. Cuánto tarda visitando la agencia de poblado cercano.

El tiempo que toma ir al banco en las localidades cercanas varía entre tres días a más de una semana por cada vez que se tiene que realizar este viaje, porque la geografía es tremendamente adversa, lo que obliga a los pobladores a ausentarse por días del distrito en investigación. El mayor porcentaje de personas que llegó al 57% se demoran más de una semana para ir al banco, un 33% demora entre 4 y 6 días y solo un 10% demora de 3 a 4 días. Esto muestra que los pobladores del distrito de Juan Espinoza Medrano se demoran de 1 semana a más, cuando deben ir a la banca para poder realizar las transacciones que necesitan, ellos deben abandonar a sus familias, comercios, puestos de trabajo, campos de cultivo, entre otros; con lo cual se genera una gran pérdida en la producción, educación, salud, justicia (ver Tabla N° 11).

Tabla N° 11**Tiempo que tarda visitando la agencia del Banco**

TIEMPO QUE TARDA	PERSONAS	PORCENTAJES
3 a 4 días	19	10%
4 a 6 días	66	33%
más 6 días	112	57%

Fuente: Propia (2015).

4.1.7. Servicios financieros empleados.

Según las encuestas tomadas, los servicios de intermediación financiera requeridos por los ciudadanos del distrito investigado fluctúan entre apertura y uso de cuentas bancarias, como de ahorros, depósitos o cuentas corrientes; por otro lado, necesitan remesar dinero a sus familiares en Lima o en otras provincias, también necesitan pagar los tributos correspondientes al fisco, el uso de tarjetas de crédito y préstamos o hipotecas entre otros. En el caso del uso de los servicios bancarios por los naturales del distrito de Juan Espinoza Medrano se observó que un primer nivel, lo ocupan el uso o apertura de cuentas bancarias con el 27% y las remesas a familiares con un 25%. En un segundo nivel, se encontró a las tarjetas de crédito con un 16%, seguido de los pagos de impuestos con 14% y finalmente los préstamos a 12%. En otros servicios en forma genérica se observó el 6%, (ver Tabla N°12).

Tabla N° 12

Servicios bancarios más utilizados en el distrito Medrano

SERVICIOS BANCARIOS UTILIZADOS	PERSONAS	PORCENTAJES
CUENTAS BANCARIAS	53	27%
REMESAS A LOS FAMILIARES	49	25%
PAGOS DE IMPUESTOS	27	14%
TARJETAS DE CRÉDITO	31	16%
PRÉSTAMOS O HIPÓTECAS	25	12%
OTROS	12	6%

Fuente: Propia (2015).

4.1.8. Tener una agencia móvil en el distrito.

A la pregunta le gustaría una agencia móvil del Banco de la Nación en el mismo distrito de Juan Espinoza Medrano, para atender los servicios financieros, la gran mayoría se encontró asertiva respecto a esta idea, así el mayor grupo manifestó estar “muy de acuerdo”, otro gran grupo expresó estar “de acuerdo”, para la minoría esta idea le es indiferente porque respondieron “ni de acuerdo, ni en desacuerdo”. Es muy importante esta pregunta de la encuesta, por su punto medular, porque se interroga sobre la posibilidad de tener una agencia móvil, en el distrito investigado, más de la mitad de la población en 54% contestó que estaban “muy de acuerdo”, se puede observar que otro 33% respondió “de acuerdo”, en ese sentido, se aprecia que 86% de la población desea una agencia bancaria en el distrito.

Por otro lado, solo un 13% respondió de forma impasible a un “ni de acuerdo ni en desacuerdo” (ver Tabla N° 13).

Tabla N° 13

Le gustaría una agencia del banco en su distrito

LE GUSTARÍA QUE EXISTA UNA AGENCIA MÓVIL DE BANCO EN SU DISTRITO	PERSONAS	PORCENTAJE
MUY DE ACUERDO	137	54%
DE ACUERDO	86	33%
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	33	13%
EN DESACUERDO	0	----
MUY EN DESACUERDO	0	----

Fuente: Propia (2015).

4.1.9. Beneficio económico y una agencia móvil en el distrito.

Otra interrogante de la encuesta versaba sobre qué beneficio económico podría aportar una agencia móvil en el distrito de estudio, para lo cual los pobladores contestaron sobre temas como salir de la pobreza, entiéndase que así como la extrema pobreza y pobreza, otro tema tratado es que podría obtenerse mejoras en las condiciones económicas de aquellas personas que no se encuentran en la pobreza, ya que pueden mejorar sus inversiones personales, por otro lado, la cuestión del empleo, se trata desde un punto de salir del desempleo y poder mejorar las condiciones laborales. No se puede olvidar que los comerciantes también tendrían opción a

mejorar, pero las respuestas fueron en menor medida. En relación con la interrogante anterior de la encuesta en estudio, el mayor porcentaje de respuestas lo representa mejorar las condiciones económicas con un 29%, para un segundo lugar, estaría salir de la pobreza con una respuesta del 23%, en tercer lugar, se apreció mejorar las condiciones de empleo que obtiene 21%, el 20% optó por la alternativa salir del desempleo, y finalmente la encuesta arrojó 7% para las mejoras en el tema del comercio (ver Tabla N° 14).

Tabla N° 14

Qué beneficios económicos obtendría de una agencia móvil

BENEFICIO ECONÓMICO DE LA BANCA MÓVIL	PERSONAS	PORCENTAJE
SALIR DE LA POBREZA	59	23%
MEJORAR LAS CONDICIONES ECONÓMICAS	74	29%
SALIR DEL DESEMPLEO	52	20%
MEJORAR LAS CONDICIONES DE EMPLEO	53	21%
MEJORAR EL COMERCIO	18	7%

Fuente: Propia (2015).

4.1.10. Las condiciones de vida y una agencia móvil en el distrito.

Por las condiciones de vida se trataron en otra interrogante de esta encuesta, donde los contenidos contemplados se esbozaban desde salir del analfabetismo, poder mejorar las condiciones educativas, tratamiento de

salud, porque el Banco de la Nación vendría en compañía de 1 a 2 médicos de EsSalud, las condiciones de las viviendas y las relaciones familiares. En la pregunta sobre si las condiciones de vida podrían mejorar gracias a establecer una agencia móvil en el distrito investigado, las respuestas con mayor votación son respecto a mejoras en las condiciones de la educación y mejorar la salud con un 23% cada una; dejando un 22% para el factor de mejorar las condiciones de la vivienda. Un 20% en el tema sobre salir del analfabetismo y 12% en tanto de las relaciones familiares (ver Tabla N° 15).

Tabla N° 15
Mejoran las condiciones de vida por la Banca

MEJORES CONDICIONES GRACIAS A LA BANCA	PERSONAS	PORCENTAJE
SALIR DEL ANAFALBETISMO	51	20%
MEJORAR LA EDUCACIÓN	59	23%
MEJORAR LA SALUD	60	23%
MEJORAR LA VIVIENDA	57	22%
MEJORAR LA FAMILIA	29	12%

Fuente: Propia (2015).

4.1.11. La participación ciudadana y una agencia móvil en el distrito.

En otro apartado de la encuesta, se sondeó sobre si una agencia en el distrito podría mejorar la participación ciudadana, entendida desde la obtención del DNI, porque al participar el Banco de la Nación vendría con un representante de la RENIEC, también habría mayor seguridad por parte

de la policía, y administración de justicia en los juzgados, En el cuestionamiento de la encuesta sobre la participación ciudadana, el mayor porcentaje por obtener la más alta votación de 34%, está dado por la seguridad ciudadana que ejerce la policía, ellos ya no abandonarían sus puestos por ir a otra localidad para usar los servicios del banco, un 27% sería para la obtención del DNI, siendo esto también muy importante para los pobladores de la ciudad por la posibilidad de poder obtener trabajo, el 21% en otro acápite dado por la labor que realizan los juzgados que ya no serían abandonados, para la participación en asociaciones comunales se obtuvo un 12% y por último el poder participar en el gobierno de la ciudad tuvo solamente 6%. (ver Tabla N° 16).

Tabla N° 16

Se obtiene participación ciudadana por la Banca

PARTICIPACIÓN CIUDADANA POR UNA AGENCIA MÓVIL	PERSONAS	PORCENTAJE
PARTICIPACIÓN CIUDADANA (TENER DNI)	69	27%
MAYOR SEGURIDAD CIUDADANA (POLICÍA)	87	34%
MAYOR ADMINISTRACIÓN DE JUSTICIA (JUECES)	54	21%
PARTICIPACIÓN ASOCIACIONES	31	12%
PARTICIPAR EN EL GOBIERNO DEL DISTRITO	15	6%

Fuente: Propia (2015).

4.1.12. Ahorro de tiempo y una agencia móvil en el distrito.

Además, la encuesta permitió sondear sobre si una agencia en el distrito permitiría ahorro de tiempo, porque los vecinos de la localidad ya no perderían tiempo para trasladarse a otras localidades en busca de una entidad bancaria, al no abandonar sus tierras de cultivo, sus ganados o sus labores; el país no dejaría de producir. Esta pregunta de la encuesta sobre el ahorro de tiempo, la mayoría asintió positivamente en un porcentaje del 90% estar “muy de acuerdo”, sería porque no se perdería tiempo abandonando el distrito y con el consiguiente aprovechamiento en otras labores, y por último el 10% corresponde a habitantes que respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo” (ver Tabla N°17).

Tabla N° 17

Se ahorra el tiempo con una agencia móvil en el distrito

AHORRO DE TIEMPO POR UNA AGENCIA MÓVIL	PERSONAS	PORCENTAJE
MUY DE ACUERDO	231	90%
DE ACUERDO	0	---
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	25	10%
EN DESACUERDO	0	---
MUY EN DESACUERDO	0	---

Fuente: Propia (2015).

4.1.13. La inclusión social y una agencia móvil en el distrito.

La pregunta razón de ser de esta investigación, donde los encuestadores tuvieron que dar una breve explicación y muy objetiva a los encuestados sobre el término inclusión social, por ser una expresión que no es parte del vocabulario de algunos pobladores. Es muy importante remarcar que se instruyó a los encuestadores para que, al momento de explicar sobre la palabra inclusión social, fueran muy breves y objetivos para no influenciar sobre la opinión de los entrevistados. Ante esta importante interrogante, las respuestas de los encuestados se posicionan en un 59% sobre estar “muy de acuerdo”, para la opción “de acuerdo” las contestaciones arribaron a 31%, sumando respuestas positivas de un 90% que consideró que la banca en el distrito de investigación se obtendría inclusión social, dejando un 10% para el frío facto de “ni de acuerdo ni en desacuerdo” (ver Tabla N° 18).

Tabla N° 18

La inclusión social y la banca en las zonas más alejadas

INCLUSIÓN SOCIAL POR UNA AGENCIA MÓVIL	PERSONAS	PORCENTAJE
MUY DE ACUERDO	152	59%
DE ACUERDO	78	31%
NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	26	10%
EN DESACUERDO	0	---
MUY EN DESACUERDO	0	---

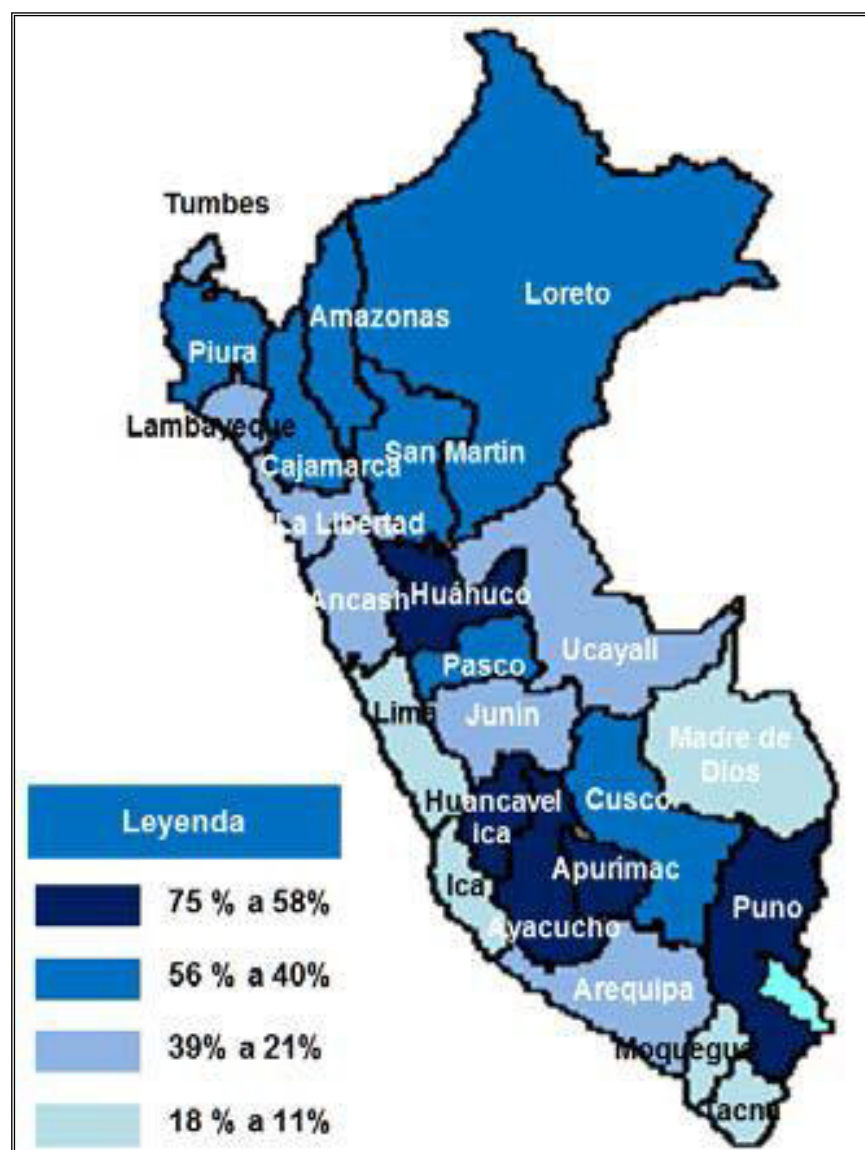
Fuente: Propia (2015).

4.1.14. Pobreza e índice de inclusión social.

En el gráfico siguiente, se observa que las zonas de mayor pobreza se encuentran en la Sierra, mientras que en la Costa se encuentran las zonas de menor pobreza económica; resulta que en las zonas más alejadas del país se tienen los más altos índices de pobreza, (ver Figura N°7).

Figura N° 7

Mapa de pobreza monetaria durante el 2007



Fuente. Instituto Nacional de Estadística e Informática (2009).

Se puede observar los niveles de pobreza y extrema pobreza, temas de la dimensión de la exclusión social, lo que permite comparar estos factores de la escasez desde el 1980 a 2005, (ver Figura N° 8).

Figura N° 8

Niveles de pobreza y extrema pobreza en el Perú

Ámbitos geográficos	Pobreza				Pobreza extrema			
	2004	2005	2006	2007	2004	2005	2006	2007
Perú	48,6	48,7	44,5	39,3	17,1	17,4	16,1	13,7
Área de residencia								
Urbana	37,1	36,8	31,2	25,7	6,5	6,3	4,9	3,5
Rural	69,8	70,9	69,3	64,6	36,8	37,9	37,1	32,9
Región natural								
Costa	35,1	34,2	28,7	22,6	4,0	3,8	3,0	2,0
Sierra	64,7	65,6	63,4	60,1	33,2	34,1	33,4	29,3
Selva	57,7	60,3	56,6	48,4	25,0	25,5	21,6	17,8
Dominios geográficos								
Lima Metropolitana	30,9	32,6	24,2	18,5	1,3	2,0	0,9	0,5
Costa urbana	37,1	32,2	29,9	25,1	5,6	4,0	3,0	2,1
Costa rural	51,2	50,0	49,0	38,1	13,8	13,4	14,4	10,5
Sierra urbana	44,8	44,4	40,2	36,3	13,6	11,6	10,3	8,5
Sierra rural	75,8	77,3	76,5	73,3	44,0	46,6	46,5	40,8
Selva urbana	50,4	53,9	49,9	38,1	18,7	22,5	18,1	11,0
Selva rural	63,8	65,6	62,3	55,3	30,4	28,0	24,6	23,4

Fuente: INEI, Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG) 2004-2007.

Fuente. INEI (2009)

A continuación, se muestra el Índice de Inclusión Social (IIS) comparando las regiones del Perú, se empleó el promedio del Índice de Desarrollo Humano (IDH) del PNUD, se realiza la comparación entre los distritos de las regiones del país, donde se observa que los distritos de la Costa poseen un nivel más elevado

Universidad Autónoma de México (2010), es más adecuada para esta investigación en razón que más del 20% de las celdas de cada una de las tablas contiene celdas con frecuencias esperadas menores a 5. Por otro lado, cuando H_0 es verdadera, X^2 sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con $(2-1)(2-1) = 1$ grado de libertad. Al utilizar ji-cuadrada corregida por YATES, las celdas de las tablas se combinan, formando posteriormente una tabla 2x2. Es decir, 2 filas y 2 columnas

Hipótesis principal.

H_0 : La bancarización no contribuye significativamente con la inclusión social en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac.

H_1 : La bancarización contribuye significativamente con la inclusión social en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac.

Tabla N° 19

Contingencia de la hipótesis principal

La bancarización	Inclusión social			Total
	Si	No	No sabe	
Si	230	26	0	256
No	33	10	0	43
No sabe	0	0	0	0
Total	263	36	0	299

Fuente: Universidad Autónoma de México (2015).

Para probar la hipótesis planteada seguiremos el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: la muestra es una muestra simple aleatoria.
2. Estadística de prueba:

Figura N° 10

Estadística de prueba de la hipótesis principal

$$X^2 = \frac{(|AD - BC| - \frac{n}{2})^2 n}{(A + B)(C + D)(A + C)(B + D)}$$

Fuente: Universidad Autónoma de México (2010).

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando H_0 es verdadera, X^2 sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con $(2-1)(2-1) = 1$ grado de libertad y un nivel de significación de 0.05
4. Regla de decisión: rechazar la hipótesis nula H_0 si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 3.940
5. Cálculo de la estadística de prueba, al aplicar la fórmula se tiene que:

Figura N° 11

Cálculo del estadístico de prueba de la hipótesis principal

$$X^2 = \frac{(|230*10 - 26*33| - \frac{299}{2})^2 * 299}{(230+26)(33+10)(230+33)(26+10)} = 4.792539...$$

Fuente: Universidad Autónoma de México (2015).

6. Decisión estadística: dado que 4.79 e mayor que 3.940
7. Conclusión: se rechaza H_0 , por lo tanto, la bancarización contribuye significativamente con la inclusión social en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac.

Hipótesis específica 1.

H_0 : Las operaciones bancarias no contribuyen significativamente con el desarrollo económico de las familias en extrema pobreza en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac.

H_1 : Las operaciones bancarias contribuyen significativamente con el desarrollo económico de las familias en extrema pobreza en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac.

Tabla N° 20

Contingencia de la primera hipótesis secundaria

Operaciones bancarias	Desarrollo económico			Total
	Si	No	No sabe	
Sí	238	15	0	256
No	12	13	0	25
No sabe	0	0	0	0
Total	250	31	0	281

Fuente: Universidad Autónoma de México (2015).

Para probar la hipótesis planteada se seguirá el siguiente procedimiento:

1. Suposiciones: la muestra es una muestra simple aleatoria.
2. Estadística de prueba:

Figura N° 12

Estadística de prueba de la primera hipótesis secundaria

$$X^2 = \frac{(|AD - BC| - \frac{n}{2})^2 n}{(A + B)(C + D)(A + C)(B + D)}$$

Fuente: Universidad Autónoma de México (2010).

3. Distribución de la estadística de prueba: cuando H_0 es verdadera, X^2 sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con $(2-1)(2-1) = 1$ grado de libertad y un nivel de significación de 0.05
4. Regla de decisión: rechazar la hipótesis nula H_0 si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 3.940
5. Cálculo de la estadística de prueba, al aplicar la fórmula se tiene que:

Figura N° 13

Cálculo del estadístico de prueba de la primera hipótesis secundaria

$$X^2 = \frac{(|238*13 - 18*12| - \frac{281}{2})^2 * 281}{(238+18)(12+13)(238+12)(18+13)} = 42.4554...$$

Fuente: Universidad Autónoma de México (2010).

6. Decisión estadística: dado que 42.46 e mayor que 3.940
7. Conclusión: se rechaza H_0 , por lo tanto, las operaciones bancarias contribuyen significativamente con el desarrollo económico de las familias en extrema pobreza en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac.

Hipótesis específica 2.

H_0 : Los servicios bancarios no contribuyen significativamente con el desarrollo social de las poblaciones en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac.

H_1 : Los servicios bancarios contribuyen significativamente con el desarrollo social de las poblaciones en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac.

Tabla N° 21

Contingencia de la segunda hipótesis secundaria

Servicios bancarios	Desarrollo social			Total
	Si	No	No sabe	
Sí	227	29	0	256
No	8	14	0	22
No sabe	0	0	0	0
Total	235	43	0	278

Fuente: Universidad Autónoma de México (2015).

Para probar la hipótesis planteada se seguirá el siguiente procedimiento:

8. Suposiciones: la muestra es una muestra simple aleatoria.
9. Estadística de prueba:

Figura N° 14

Estadística de prueba de la segunda hipótesis secundaria

$$X^2 = \frac{(|AD - BC| - \frac{n}{2})^2 n}{(A + B)(C + D)(A + C)(B + D)}$$

Fuente: Universidad Autónoma de México (2010).

10. Distribución de la estadística de prueba: cuando H_0 es verdadera, X^2 sigue una distribución aproximada de ji-cuadrada con $(2-1)(2-1) = 1$ grado de libertad y un nivel de significación de 0.05
11. Regla de decisión: rechazar la hipótesis nula H_0 si el valor calculado de X^2 es mayor o igual a 3.940
12. Cálculo de la estadística de prueba, al aplicar la fórmula se tiene que:

Figura N° 15

Cálculo del estadístico de prueba de la hipótesis variable secundaria

$$X^2 = \frac{(|227*14 - 29*8| - \frac{278}{2})^2 * 278}{(227+29)(8+14)(227+8)(29+14)} = 38.48847...$$

Fuente: Universidad Autónoma de México (2010).

13. Decisión estadística: dado que 38.49 es mayor que 3.940

14. Conclusión: se rechaza H_0 , por lo tanto, los servicios bancarios contribuyen significativamente con el desarrollo social de las poblaciones en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac.

4.3. Presentación de resultados

En este apartado del trabajo de investigación, se procedió a realizar la pertinente presentación de resultados, la cual manifiesta la relación significativa entre la bancarización y la inclusión social.

De acuerdo a todo lo expuesto, se ha evidenciado que las zonas más alejadas del país se encuentran en un estado de exclusión social, debido a la falta de condiciones básicas de vida, extrema pobreza, desempleo y falta de derechos civiles y políticos entre otros factores. Este gobierno inició una serie de actividades para contrarrestar esta situación de los excluidos socialmente, creó el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social, que a través de una serie de programas y estrategias busca la inclusión social de los pobladores de pobreza y extrema pobreza. En esa misma línea de ideas, el presente estudio coadyuva al Estado, porque se deduce que la inclusión financiera permite la inclusión social, si se viabiliza la bancarización en la zona más alejada del país, como el distrito de Juan Espinoza Medrano se obtendrá como consecuencia natural la inclusión social.

Con relación a los resultados se constató que los pobladores de una de las zonas más alejadas de la nación, como el distrito Juan Espinoza Medrano, se encuentra

en completa ausencia de bancarización y por ende en exclusión social, cuando se utiliza el recurso de la banca móvil por una vez cada bimestre, es decir, gracias a este recurso se consigue bancarizar porque se obtienen el acceso de estos pobladores a toda una serie de productos financieros (apertura de cuentas corrientes, apertura de tarjetas, entre otros productos) y servicios financieros como transferencia de fondos, pagos de impuestos u otros que se pueden desarrollar en el mismo distrito de estudio. Estos pobladores gracias a la banca, logran la inclusión social porque obtienen acceso a las transacciones financieras, posibilidad de comerciar, adquieren conocimiento de los servicios bancarios, entonces, de esta forma, la bancarización contribuye a incluirlos socialmente, debido a la restitución de una serie de condiciones de vida y derechos, comprobando de esta forma la hipótesis de materia del trabajo de investigación.

En la investigación sobre la bancarización en el distrito de Juan Espinoza Medrano, empleando el recurso de la banca móvil, se puede bancarizar porque se ofrecen los diversos productos y servicios del banco, con la bancarización se obtiene la inclusión social en este distrito, porque se comprueba que contribuye a que los pobladores de esta localidad ya no deben estar viajando a otras localidades, es decir, a las agencias bancarias de Antabamba o Chalhuanca, para poder satisfacer su demanda por los productos financieros, lo cual genera un gran ahorro de tiempo; antes el tener que viajar implicaba varios días hasta más de una semana, como se pudo corroborar, se paralizaban varias actividades necesarias para el desarrollo social. Los comerciantes, policías, médicos, jueces, profesores, así como otros trabajadores y comerciantes, al ausentarse tantos días, dejaban de

comerciar, cuidar, sanar, impartir justicia, enseñar, entre otras actividades medulares para el desarrollo económico y social.

Por lo tanto, una agencia móvil en el distrito permite continuar con las actividades productivas para el país: comercio, producción, cultivo, pesca, seguridad, salud, justicia, entre otras. En ese sentido, la bancarización de una zona alejada del país como el distrito de Juan Espinoza Medrano permite la inclusión social, porque los habitantes de este lugar ya no deben viajar días de días en busca de la banca, entonces todo ese tiempo perdido puede ser empleado en las actividades productivas antes mencionadas, a mayor cantidad de horas en actividades productivas entonces mayor desarrollo económico y social, y a mayor desarrollo económico y social entonces se obtiene inclusión social. Si el Banco de la Nación utiliza esta banca móvil en las zonas más alejadas del país, como Juan Espinoza Medrano, a pesar del alto costo en relación con la cantidad de transacciones, con dicho recurso esta institución logra bancarizar y por ende sintonizar con las políticas de universalización de servicios sociales y rentabilidad primordiales esperadas por el Instituto de Gobierno y Políticas Públicas.

En términos del presente trabajo de investigación, Burneo (2010) demuestra la relación significativa entre la bancarización y la productividad de las microempresas en las regiones. De la misma manera, la investigación demuestra que gracias a ofrecer un recurso como la banca móvil en el distrito Juan Espinoza Medrano, se puede conseguir la bancarización porque se ofrecen varios servicios y productos financieros y con esta bancarización se puede lograr la inclusión social, gracias a las transacciones bancarias en el mismo distrito; los resultados del

estudio indican en gran medida, beneficio económico de la banca, porque se mejoran las condiciones económicas, debido al aumento de las actividades productivas; salir de la pobreza, porque aumentan las opciones de trabajo y comercio; salir del desempleo por la generación de autoempleo; mejorar las condiciones de empleo al aumentar las horas trabajadas.

La exclusión social manifiesta, más en qué medida se tiene o no una zona en la unidad social, si se encuentra al interior o al exterior, indica el INEI (2014); por eso los resultados de la investigación demuestran la inmensa necesidad que tienen estos pobladores por utilizar los diferentes servicios de la banca, pudiéndose evidenciar que las transacciones más utilizadas son la apertura y transferencia de fondos de las cuentas y las remesas de dinero, otro de los servicios más manejados son las tarjetas de crédito; asimismo se pudo comprobar la necesidad por otros servicios como pagos de impuestos, préstamos e hipotecas. Según lo señalado por el INEI estas zonas alejadas del país, como el distrito de Juan Espinoza Medrano, se encuentran fuera de la inclusión financiera, por la falta de oferta de transacciones financieras, desconocimiento de los servicios bancarios, ausencia de oportunidades de comerciar que ofrece la banca, entre otros. De esta forma la presente tesis apunta a la inclusión social gracias a la bancarización, ofreciendo una opción para que el Estado, llevando banca móvil, logre la bancarización y por ende la inclusión social; el Banco de la Nación vendría acompañado de un representante de ESSalud y otro representante de RENIEC, consiguiendo no solo ofrecer banca, sino también ofrecer salud, mejorando las condiciones de salubridad; además de incluir como ciudadanos a estos pobladores, ya que gracias al DNI podrían postular a trabajar en empresas cercanas a su zona y ejercer a

derechos ciudadanos como la votación e incluso la participación en cargos públicos.

La exclusión social es una de las problemáticas fundamentales de la realidad mundial, por ello, la Organización de las Naciones Unidas (ONU) realiza una serie de actividades y promueve eventos en pro del desarrollo social de todos los seres humanos. En ese sentido, la principal línea de la presente tesis sobre la necesidad de tener una agencia itinerante en el distrito de estudio muestra en gran medida la necesidad que los pobladores tienen por la banca en su localidad, no solo para satisfacer sus necesidades de actividades comerciales bancarias y ahorro de tiempo.

Además, no solo para aprender sobre la utilidad de las transacciones bancarias, sino para poder mejorar sus condiciones de vida en el plano económico, en el plano financiero, en el plano comercial, en la salud, la infraestructura de sus viviendas, así de esta forma por la bancarización de las zonas más alejadas del país, se puede combatir la exclusión social y estar a la altura de las políticas, programas, actividades y eventos que organiza la ONU.

La inclusión social es definida por la Unión Europea (UE) como un proceso que asegura a las personas en riesgo de pobreza y exclusión social, la obtención de las mismas oportunidades y recursos de vida económica, social y cultural, de aquellas personas que se consideran incluidas y, por lo tanto, en el pleno ejercicio de sus derechos, capacidades y oportunidades dentro del ámbito de la sociedad en que viven. Por todo ello, el trabajo de investigación demuestra que la bancarización,

empleando la banca móvil, en la población del distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac, excluidos de diversos derechos y factores sociales, contribuye a mejorar las condiciones económicas, en gran medida porque permite que los beneficiarios del programa JUNTOS puedan salir de la pobreza y extrema pobreza; no solo por otorgar el incentivo, sino además de la orientación financiera, como la posibilidad de ahorro y uso de diversos productos bancarios, obteniendo el desarrollo económico de estas personas, el cual trae aparejado el desarrollo de las condiciones de vida, salubridad, participación ciudadana, salir del desempleo, y por ende, caminar firmemente hacia la inclusión social que define la UE. Además, los pobladores de estas zonas alejadas que se dedican al comercio, la policía, la justicia, la educación, la salud tendrían la posibilidad de mejorar sus condiciones económicas, sociales, comerciales, educativas, de administración de justicia, seguridad ciudadana, entre otras.

Para Tezanos (2001) la situación de exclusión social implica una dualidad, en la que existe un sector “integrado” y otro “excluido”; los pueblos alejados del Perú como el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac, corresponden al ámbito de los excluidos, por la situación de pobreza, analfabetismo, desempleo, entre otros muchos factores; colegido a esto, la falta de los derechos civiles y políticos.

La presente tesis permite demostrar que la bancarización influye positivamente sobre diversos factores como: la participación ciudadana, porque junto a la banca intermitente móvil viene un representante del RENIEC que entrega su DNI a los pobladores indocumentados, pudiendo ser reconocidos como ciudadanos del Perú y dándoles la posibilidad de conseguir trabajo en las empresas cercanas. También

se relaciona la bancarización con mayor seguridad ciudadana ejercida por la policía, porque los servidores ya no tienen que abandonar sus puestos de trabajo para buscar la banca en pueblos cercanos en distancia, pero alejados por la dificultad del camino y el tiempo que toma recorrerlos. Por otro lado, queda demostrada la relación positiva de la bancarización con una mayor administración de justicia; de la misma forma si el juez no debe abandonar su juzgado se obtendrá mayor administración de justicia. Por ende, la bancarización logra extraer del velo de la exclusión social a estos pueblos alejados, siendo de esta forma que estos pobladores podrían ir accediendo a la inclusión social por la mejora de sus condiciones financieras, económicas, educativas, y sociales. Un pueblo que conoce sus derechos, capacidades y potencialidades, puede desarrollar muy rápidamente.

Con base en los resultados del estudio, se ha dejado plenamente demostrada la relación positiva entre la bancarización y la inclusión social para uno de los pueblos más alejados de la patria, como el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac, porque al incluir a uno de estos poblados a la bancarización, por medio del recurso de la banca móvil, se atacan los factores de exclusión social: como extrema pobreza, pobreza, desempleo, analfabetismo, falta de salud, desconocimiento de los derechos fundamentales de las personas, entre otros aspectos. En contraposición la implementación de la banca en este alejado pueblo, es decir la oferta de servicios y productos bancarios, contribuye a obtener mejoras en las condiciones económicas, condiciones de empleabilidad, las condiciones del comercio, así también se puede lograr incentivar a la participación ciudadana e incentivar mejores condiciones de vida, en forma general la inclusión social. Es

muy importante resaltar, que la presente investigación debe servir de base para futuros estudios sobre el empleo de la bancarización para el desarrollo económico, social e inclusión de los pueblos más alejados del Perú.

CAPÍTULO V

IMPACTOS SOCIALES

5.1. Propuesta para la solución del problema

Incentivar la bancarización en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac, siendo una zona alejada del país, infiere que el Banco de la Nación como entidad del Estado y la entidad financiera con mayor cantidad de agencias en Perú, debería extender los servicios y productos bancarios a lugares donde no existe presencia de la banca, como Medrano, haciendo uso de tecnología satelital, a través de oficinas móviles itinerantes que permitirán a los residentes de los centros poblados de Juan Espinoza Medrano acceder a las transacciones financieras. De esta forma, el Estado cumple con su rol de incluir socialmente aquellos peruanos que se encuentran en el lamentable estado de exclusión social, sin posibilidad de desarrollo económico, sin acceso a la electricidad, desconocimiento de las posibilidades financieras, desempleo, extrema pobreza, desconocimiento de sus derechos, entre otros del citado distrito. Es importante recalcar, que esta investigación debe servir de modelamiento para indagaciones futuras orientadas a la totalidad del país.

5.1.1. Alcance de la solución.

Los servicios que se brindará en la primera fase del proyecto estarán comprendidos por el servicio de pagaduría a los beneficiarios del programa JUNTOS, retiros y depósitos de ahorros, transferencias

entre cuenta de ahorros, emisiones de giros, aperturas de cuentas de ahorros, entre otros.

En una segunda fase, se evaluará la conveniencia de implementar el servicio en localidades donde no se brinda la pagaduría del programa social JUNTOS, pero que exista una demanda significativa de servicios bancarios.

5.1.2. Presentación de la propuesta.

El producto Banca Móvil, se define como un nuevo canal de servicio, que es una modalidad de brindar los servicios bancarios como: cajeros automáticos, banca por teléfono, páginas web, entre otros. Esta banca móvil estará basada en un esquema de tercerización, que permite al Banco de la Nación cumplir con su objetivo de inclusión social, ofreciendo sus servicios a las poblaciones más alejadas del país, generando rentabilidad económica y social.

La solución tiene componentes de computadores móviles y periféricos, además de mesas y mobiliario para permitir una verdadera oficina de banco. Los sistemas de aplicación del banco y equipos de comunicación satelital, permite brindar servicios y productos bancarios.

Por lo definido en el párrafo anterior, la propuesta se define como la “Implementación del servicio Banca Móvil en las localidades más

alejadas del país”, gracias a la bancarización de esta forma novedosa y menos costo se podrá incluir socialmente a los peruanos en zonas alejadas del país.

5.1.3. Etapas de ejecución de la propuesta.

El Banco de la Nación, para realizar la propuesta de establecer banca móvil, ha considerado cuatro fases:

- Fase I Planteamiento: se elabora las actividades de definición del servicio, sus características, estrategias, de la solución tecnológica y otros aspectos relacionados.
- Fase II Procesos del Negocio: avocarse a las actividades propias de evaluación del entorno, difusión y pre venta, consolidación y mantenimiento del servicio, entre otras actividades.
- Fase III Implementación de la Banca móvil 2008 donde las actividades están orientadas directamente sobre las zonas excluidas de la banca.
- Fase IV Implementación de la Banca Móvil 2009 donde las actividades están orientadas directamente sobre las zonas excluidas de la banca.

Cada actividad tiene una o dos áreas responsables como Operaciones, Informática, Asesoría Legal, Planeamiento y Desarrollo, y Red de Agencias.

➤ **Stake holders**

Los stakeholders estarían definidos por los actores sociales que se verían afectados por las decisiones y objetivos de una empresa, ya sea en forma positiva o negativa. Se considera al Gerente General, Gerente de Operaciones, Gerente de Finanzas, Gerente de Riesgo, Gerente de Planeamiento y Desarrollo, Gerente de Informática, Gerente de Logística, Ejecutivo de Operaciones de JUNTOS, Ejecutivo de Operaciones de Hermes y Ejecutivo de Operaciones de Prosegur, (Ver Figura N °16).

Figura N° 16 Los stakeholders intervinientes en la propuesta

Cuadro de Comunicaciones a los STAKEHOLDERS

Tipo	Stakeholders	Rol	Información requerida	De Quién (Remitente)	Frecuencia de entrega	Tipo de documento	Formato	Comentarios
INTERNO (BN)	Gerente General	Sponsor	Resumen mensual del proyecto y avances	Lider del proyecto	Mensual	Carta con informe de resumen del proyecto	Documento Impreso	En todo el ciclo de vida del proyecto
	Gerente de Operaciones	Lider del Proyecto	Resumen mensual del proyecto y avances	Comité de implementación del proyecto	Mensual	Informe de resumen del proyecto	Documento Impreso	En todo el ciclo de vida del proyecto
	Gerente de Finanzas	Ejecutivo Colaborador	Presupuesto del proyecto	Comité de implementación del proyecto	A Solicitud	Costos del servicio	Documento Impreso y Digital	En la etapa de Planeamiento
	Gerente Riesgos	Ejecutivo Colaborador	Perfil del proyecto	Comité de implementación del proyecto	A Solicitud	Características del servicio Estrategia de Implementación	Documento Impreso y Digital	En la etapa de Planeamiento
	Gerente de Planeamiento y Desarrollo	Ejecutivo Colaborador	Avance del proyecto	Comité de implementación del proyecto	Mensual	Diagrama Gantt Presupuesto Actas de Acuerdo	Documento Impreso y Digital	En todo el ciclo de vida del proyecto
	Gerente de Informática	Ejecutivo Colaborador	Programa de implementación	Comité de implementación del proyecto	Mensual	Cronograma de localidades a implementar el servicio	Documento Impreso y Digital	En la etapa de ejecución del proyecto
	Gerente de Logística	Ejecutivo Colaborador	Programa de implementación	Comité de implementación del proyecto	Mensual	Cronograma de localidades a implementar el servicio	Documento Impreso y Digital	En la etapa de ejecución del proyecto
	Gerencia de Red de Agencias	Ejecutivo Colaborador	Programa de implementación	Comité de implementación del proyecto	Mensual	Cronograma de localidades a implementar el servicio	Documento Impreso y Digital	En la etapa de ejecución del proyecto
EXTERNO	Ejecutivo de Operaciones de Juntos	Ejecutivo Colaborador Externo	Conformidad de programa de implementación	Comité de implementación del proyecto	Mensual	Cronograma de localidades a implementar el servicio	Documento Impreso y Digital	En la etapa de ejecución del proyecto
	Ejecutivo de Operaciones Prosegur	Ejecutivo Colaborador Externo	Conformidad de programa de implementación	Comité de implementación del proyecto	Mensual	Cronograma de localidades a implementar el servicio	Documento Impreso y Digital	En la etapa de ejecución del proyecto
	Ejecutivo de Operaciones de Hermes	Ejecutivo Colaborador Externo	Conformidad de programa de implementación	Comité de implementación del proyecto	Mensual	Cronograma de localidades a implementar el servicio	Documento Impreso y Digital	En la etapa de ejecución del proyecto

Fuente. Banco de la Nación (2008).

5.1.4. Estructura desglosable del trabajo.

De la evaluación realizada para implementar el servicio de Banca Móvil en las localidades más alejadas del país, se identificaron los siguientes procesos que forman parte de la cadena de valor del servicio:

- Identificación del alineamiento del servicio banca móvil con el Plan estratégico del Banco de la Nación.
- Definición de las características del servicio.
- Definición del modelo del negocio.
- Evaluación e implementación de la viabilidad tecnológica de la solución.
- Evaluación del entorno.
- Difusión y preventa del servicio.
- Implementación del servicio – Captación de clientes
- Consolidación y mantenimiento del servicio.
- Detalle de entregables
- Identificación de alineamiento de los objetivos del servicio banca móvil con los objetivos del plan estratégico del Banco.
- Características del servicio.
- Mapa de procesos.
- Requerimientos mínimos de TI.
- Esquema de la arquitectura tecnológica.
- Procedimiento normativo de la Banca móvil.
- Adenda del contrato de servicios con proveedores.
- Plan trabajo del proyecto.
- Plan de Riesgos.
- Procedimiento de apertura y cierre de Banca Móvil.
- Procedimiento de implementación para implementar el servicio de Banca Móvil en un punto nuevo.
- Procedimiento de contingencia.

5.1.5. Plan de riesgos

Se pueden considerar los siguientes potenciales factores de riesgo,
(Ver Tabla N° 22).

Tabla N° 22

Riesgos y recomendaciones de la propuesta

N°	Mitigación de riesgos / recomendaciones
1	Definir los perfiles de acceso para el personal operativo
2	Elaborar normativas respecto a la operatividad, roles y responsabilidades de las áreas participantes
3	Elaborar las condiciones de inhabilitación de los recursos en tecnología de la información durante el periodo de inoperatividad de los mismos. Evaluar la posibilidad que los equipos a usar en el proyecto banca móvil sean lacrados y guardados en la bóveda de la agencia del Banco de la localidad
4	Elaborar un procedimiento respecto al acceso hacia la red de datos del Banco en las fechas y locales establecidos
5	Elaborar el diagrama de arquitectura de integración con la red del proveedor del servicio y red del Banco de la Nación
6	Elaborar los requerimientos mínimos en seguridad informática que deben configurarse en los equipos alquilados por el Banco
7	Elaborar el documento contractual que especifique las responsabilidades del proveedor y del Banco
8	Oficializar los canales de atención exclusiva para el soporte

operativo y tecnológico del servicio

- 9 Definir mecanismos de control para evitar el doble pago por subsidio a los beneficiarios del Programa Juntos
- 10 Establecer restricciones de volumen y monto transaccional a realizar sobre el servicio
- 11 Elaborar el plan de divulgación de los servicios que el Banco ofrecerá a través de los bancos móviles
- 12 Elaborar un plan de cobertura y/o seguros que protejan al personal del Banco en caso de muerte, robo o pérdida

Fuente: Banco de la Nación (2008).

5.1.6. Riesgos tecnológicos.

- Riesgo de no disponibilidad del servicio cuando se implementa la Banca Móvil en más de un punto a la vez: Se reconfiguraron los equipos de comunicaciones para que permita ello.
- Riesgo de uso no autorizado del servicio de voz a través del servicio satelital: se ha acordado un procedimiento de uso autorizado del teléfono satelital solo en casos de extrema urgencia. Este recurso es controlado por el proveedor y autorizado por personal responsable del Banco de la Nación.
- Riesgo de conflicto en configuración de la solución por uso de diferentes tipos de laptops: Se coordinó con los responsables de

las ETV para estandarizar las características técnicas de los laptops a usar en este servicio.

- Riesgo de accesos no autorizados a la red interna del Banco de la Nación: se definieron parámetros de seguridad para el acceso a los equipos remotos y central.
- Riesgo de fallas en el servicio de la Banca Móvil:
 - ✓ Se acordó realizar pruebas previas un día antes de la implementación del servicio en la localidad más cercana disponible a fin de evaluar viabilidad técnica con anticipación.
 - ✓ Se acordó usar redundancia en los componentes básicos del servicio.
 - ✓ El servicio debe incluir un equipo de generación energía eléctrica de emergencia.
- Riesgo de retardo en la operatividad de la aplicación Saraweb, con el actual retardo solo se garantiza la aplicación Sarabank.
- Se realizaron pruebas de factibilidad de Saraweb a partir de enero 2009.

- Riesgo de lentitud en el servicio por limitaciones del canal de comunicación: Se ha establecido 498 kbps como estándar para el servicio satelital

5.3. Beneficios que aporta la propuesta

Los beneficios están dados por:

- Ingresos percibidos del programa JUNTOS.
- Inversión por saldos de cuentas de ahorros.
- Comisiones diversas por concepto de las operaciones que se atienden.
- Incremento de la imagen del Banco de la Nación por su contribución al desarrollo nacional y bancarización rural.
- Ahorro social generado por llevar el Banco a las localidades más alejadas del país donde se demanda servicios financieros.
- Al realizar la evaluación social es necesario considerar que el Proyecto Banca Móvil, es una oportunidad del banco para promover la inclusión social, a través del acceso a servicios financieros a las comunidades donde se realizan los pagos del Programa Juntos y comunidades aledañas.
- El Proyecto puede brindar acceso al ahorro bancario y las transferencias de dinero promoviendo nuevas alternativas de desarrollo para estos pobladores.

CONCLUSIONES

En virtud del presente trabajo de investigación, se ha arribado a las siguientes conclusiones:

- 1.** La bancarización contribuye significativamente a la inclusión social de las poblaciones en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac, debido a que mejora la calidad de vida permitiendo acceso al crédito, ahorro y demás servicios bancarios. Asimismo, contribuye también al fortalecimiento de las condiciones de salud, seguridad, educación y justicia, dado que los actores de estos servicios a la comunidad no necesitarían ausentarse para realizar sus operaciones financieras, brindando sus servicios de manera plena.
- 2.** Las operaciones bancarias contribuyen significativamente con el desarrollo económico de las familias en extrema pobreza en el distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac, en el sentido que el contar con el servicio de bancarización permite el ahorro de tiempo, facilita el comercio, combate el desempleo y dinamiza la economía local.
- 3.** Los servicios bancarios contribuyen significativamente con el desarrollo social del distrito de Juan Espinoza Medrano en Apurímac, en razón que a través de estos servicios se puede realizar transferencias de dinero, pago de tasas de servicios básicos como los del RENIEC, obtener certificados de antecedentes policiales, entre otros servicios que requiere la ciudadanía para el acceso al trabajo.

RECOMENDACIONES

Recomendaciones para investigadores:

- ❖ Que la línea de investigación realizada en este estudio sirva de base para propagar futuros trabajos de investigación orientados a la búsqueda de la inclusión social de las zonas más alejadas del país para otros temas de interés práctico y materia de aplicación.
- ❖ Que los investigadores a partir del presente trabajo tomen mayor interés e iniciativa en profundizar respecto a la relación entre la bancarización y la inclusión social en otras zonas distantes del Perú, para desarrollo social de sus poblaciones.

Recomendaciones para las instituciones del Estado:

- ❖ Que el MIDIS considere la presente investigación para ser aplicada en los programas o estrategias que buscan la inclusión social de las zonas donde no existe bancarización.
- ❖ Que el Banco de la Nación, como entidad bancaria y en cumplimiento de sus objetivos de servicio a la comunidad, observe la presente investigación para poner en aplicación y aumente su red de agencias.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Arias, A. (1982). *La Concentración Bancaria en el Perú*. (Tesis para optar el grado de Bachiller). Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima.
2. Banco de la Nación (2009). *Plan estratégico 2009 – 2011*. Lima.
3. Banco de la Nación (2010). *Descentralización*. Nuestro Banco, Año 4(43), pp. 6-7.
4. Banco de la Nación (2014). *Documentación de Procesos*. Lima.
5. Bintrim, R., Escarfuller, W., Sabatini, C., Tummino, A. & Wolsky, A. (2014). *Índice de Inclusión Social 2014*. American Quarterly, 7(3), 3-5.
6. Bockle, F. (1971). *El Derecho Natural*. Barcelona: Herder.
7. Briones, G. (2002). *Metodología de la Investigación Cuantitativa en las Ciencias Sociales*. Bogotá: ARFO Editores e Impresores Ltda.
8. Burneo, K. (2007). *La Relación entre Bancarización Pública y Crecimiento Económico Regional. Un Estudio de Caso*. (Tesis de Doctorado). ESADE – ESAN. Lima.
9. Burneo, K. (2010). *Bancarización Pública y Crecimiento Económico Regional en el Perú*. (Tesis maestría). Universidad ESAN, Lima.
10. Cerda, H. (1998). *La Investigación Total*. Colombia: Magisterio – Mesa Redonda Bogotá.
11. Cerda, H. (1998). *Los elementos de la Investigación*. Bogotá: El Búho Cali.
12. CIBERTEC PERÚ (2013). *Certificaciones ITIL*. Lima.
13. Díaz, J. (2006). *Nuevo Mapa de Pobreza del Fondo de Cooperación para el Desarrollo Social – FONCODES*. Lima. Recuperado de: http://www.juntos.gob.pe/modulos/mod_infojuntos_V1/docs/73.pdf

14. Dionisio, A. (2011). *Derechos Humanos: Bases Filosóficas*. Lima: Institución Educativa Peruano Canadiense.
15. Durkheim, E. (2001). *La División del Trabajo Social*. Madrid: Ediciones AKAL SA.
16. El Comercio (2013). *Ollanta Humala en APEC: Política de Inclusión Social le ha cambiado la cara al Perú*. Recuperado de <http://elcomercio.pe/politica/gobierno/ollanta-humala-apec-politica-inclusion-social-le-ha-cambiando-cara-al-peru-noticia-1640935>
17. Federación Latinoamericana de Bancos (2007). *¿Qué sabemos sobre bancarización en América Latina?* Lima.
18. Figueroa, C. (2014). *Exclusión Social en el Perú: Hacia una Nueva Política Social*. (Investigación). Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). Lima.
19. Hernández, R., Fernández C. y Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación*, México D. F.: Mc Graw Hill.
20. Hernández, L. y Parro, F. (2004), *Sistema Financiero y Crecimiento Económico*. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/download/articulo/1064736.pdf>
21. Hernández, A. & Osorio, D. (2015). *Bancarización y Desarrollo Humano: estudio empírico para Venezuela*. Venezuela: Editorial Académica Española.
22. IBM Corporation (1988). *Separate IBM BSPI Course Notes Copyright*. Lima.
23. Iguñiz, J., (2014). *Inclusión Social ¿En Qué? Un enfoque relacional*. Recuperado de <http://files.pucp.edu.pe/departamento/economia/DDD373.pdf>
24. Inga, P. (2010). *Bancarización*. Universidad San Martín de Porres. Recuperado en <http://usmp.edu.pe/idp/columna-de-opinion-bancarizacion/>

25. King, R. & Levine, R. (1993). *Finance and Growth: Schumpeter Might be Right*. Quarterly Journal of Economics; V.108-#3, pp. 717-737.
26. López, J. (2012). *Métodos e Hipótesis Científicas*, México D. F.: Editorial Trillas.
27. Luhmann, N. (1997). *La Sociedad de la Sociedad*. Recuperado de <https://www.uniceub.br/media/180352/LaSociedadDeLaSociedad.pdf>
28. Luhmann Niklas (1981) *La Teoría Sistémica de la Sociedad*, Recuperado de <http://www.uma.es/contrastes/pdfs/015/ContrastesXV-16.pdf>
29. Luengo, J. (2005). *Paradigmas de gobernación y de exclusión social en educación. Fundamentos para el análisis de la discriminación escolar contemporánea*, Barcelona: Ediciones Pomares.
30. Malgesini, G. (2012). *Guía Metodológica sobre el proyecto de Intervención Social*. Madrid: EAPN España.
31. Marshall, T. (1998). *Ciudadanía y clase social*. Madrid: Alianza.
32. Maza, J. (2007). *Efectos de la Bancarización en el Perú: una Contrastación Empírica*. (Tesis de maestría). Universidad Nacional del Callao, Lima.
33. Mendoza, L. & Quispe, W. (2011). *Educación y Bancarización Departamental en el Perú. Horizonte Económico*. Vol. N° 1, pp 87-96. Recuperado de <http://fce.unac.edu.pe/Files/a8.pdf>
34. Milcher, S. & Ivanov, A. (2008). *Inclusión Social y Desarrollo Humano*. Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo PNUD. Recuperado de http://www.dhl.hegoa.ehu.es/ficheros/0000/0354/Inclusi%C3%B3n_Social_y_Developmento_Humano_2008_sp.pdf

35. Organización de la Naciones Unidas para la Educación (1992). *Educación y conocimiento: eje de la transformación productiva con equidad*. Santiago de Chile: Comisión Económica para América Latina y el Caribe.
36. Parsons, T. (2013) *La Estructura de la Acción Social*. España: Guadarrama SA.
37. Parsons, T. (2013) *El Sistema Social*. Recuperado de <https://teoriasuno.files.wordpress.com/2013/08/el-sistema-social-talcott-parsons.pdf>
38. Polo, L. (2000). *Fundamentos Filosóficos de los Derechos Humanos*. Recuperado de <http://www.url.edu.gt/PortalURL/Archivos/83/Archivos/Departamento%20de%20Investigaciones%20y%20publicaciones/Articulos%20Doctrinarios/Derecho/Fundamentos%20filosoficos%20de%20los%20Derechos%20Humanos.pdf>
39. Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (2005). *La Cooperación Internacional ante una Encrucijada*. México.
40. Ramos, J. (2012). *Inclusión/Exclusión: Una Unidad de la diferencia Constitutiva de los Sistemas Sociales*. Iberofórum VII(14), pp. 72-99.
41. Rivero, J. (2000), *Educación y exclusión en América Latina. Reformas en tiempos de globalización*. Lima: CIPAE.
42. Sarma, M. & Pais, J. (2008). *Financial Inclusion and Development: A Cross Country Analysis*. Journal of Internet Banking y Commerce Vol. 4, N° 25, pp. 39-80.
43. Saboin, J. & Tejada, C. (2009). *Impacto de la Bancarización en la Productividad de las Microempresas*. (Tesis Maestría). Universidad Católica Andrés Bello. Caracas.
44. Salking, J. (1998). *Método de la Investigación*. México: Prentice Hall.

45. Stok, J. (2011). *Prioridades en la inclusión social*. Recuperado de <http://udep.edu.pe/hoy/2011/prioridades-en-la-inclusion-social/>
46. Subirats, J., Gomá, R. & Brugué, J. *Análisis de los Factores de Exclusión Social*. Bilbao: Fundación BBVA y Catalunya: Institut d'Estudis Autònoms.
47. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2011). *Indicadores de Inclusión Financiera de los Sistemas Financieros, de Seguros y de Pensiones*. Lima.
48. Tafur, C. (2009). *Bancarización: una Aproximación al Caso Colombiano a la Luz de América Latina*. Estudios Gerenciales. Vol. 25(110), pp. 13-37.
49. Tedesco, J. (2000). *Educación en la Sociedad del Conocimiento*. México: Fondo de Cultura Económica.
50. Tezanos, J. (2004). *La Sociedad dividida: Estructuras de Clases y Desigualdades en las Sociedades Tecnológicas*. Madrid: Biblioteca Nueva.
51. Universidad Autónoma de Barcelona (2003). *Un Paso hacia la Inclusión Social*. Madrid: Instituto de Gobierno y Políticas Públicas (IGOP).
52. Universidad Nacional Autónoma de México (2010). *Prueba de Chi-Cuadrada*. Cuautitlán: Facultad de Estudios Superiores Cuautitlán. Recuperado de http://asesorias.cuautitlan2.unam.mx/Laboratoriovirtualdeestadistica/CARPETA%203%20INFERENCIA%20ESTADISTICA/DOC_%20INFERENCIA/TEMA%204/08%20PRUEBA%20DE%20CHICUADRADA.pdf
53. Valdivia, N., Benavides, M. y Torero, M. (2004). *Exclusión, Identidad étnica y Políticas de inclusión social en el Perú*. Recuperado de <http://alertacontraelracismo.pe/sites/default/files/EXCLUSI%C3%93N-IDENTIDAD-%C3%89TNICA-Y-POL%C3%8DTICAS-de-inclusi%C3%B3n-social-en-el-Per%C3%BA..pdf>
54. www.inmarsat.com/bgan (Bgan y Conexiones de datos IP).

55. www.inmarsat.com/bgan (Getting Started with the HNS9201).
56. http://www.consulintel.ES.Html/Tutoriales/Lantronix/guia_et_p2.html
57. www.12manage.com/methods_pmi_pmbok_es.html
58. <http://biblioteca.utec.edu.sv/siab/virtual/auprides/29996/capitulo%201.pdf>
59. www.juntos.gob.pe
60. http://www.acuerdonacional.gob.pe/jornadas_partidos_politicos/MIMDES_politicas_sociales_y_acuerdo_nacional13_octubre_%202005.pdf
61. <http://www.juntos.gob.pe/index.php/quienes>
62. <http://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/investigaciones/03-exclusion-social.pdf>
63. <http://www.midis.gob.pe/index.php/es/>
64. <http://www.bn.com.pe/>
65. <http://normasapa.net/formula-muestra-poblacion/>
66. http://www.economiasolidaria.org/sartu_taldea
67. <http://www.asbanc.com.pe/>
68. http://www.mercantilbanco.com/mercprod/content/institucional/biblioteca/05_coleccion.html

ANEXOS

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS POBLADORES (Anexo N°1)

H ____ M ____

Buenos días (tardes) soy..... estamos realizando una encuesta sobre bancos en el distrito de Juan Espinoza Medrano, me puede brindar unos minutos de su valioso tiempo.

1.- ¿Qué función realiza en el distrito?

- Beneficiario del programa JUNTOS _____
- Empleados _____
- Profesionales, científicos e intelectuales _____
- Ambulantes trabajadores no calificados _____
- Agricultores, agropecuarios y pesqueros _____

2.- Utiliza los servicios bancarios

- Sí _____ (pasar a la pregunta 4)
- No _____

3.- Si respondió NO a la pregunta anterior, ¿por qué?

- No conoce, no sabe _____
- No necesita _____
- Otros _____

4.- ¿A qué agencia se traslada?

- Agencia de Chalhuanca _____
- Agencia de Antabamba _____

5.- ¿Cuánto tiempo demora en trasladarse y regresar del banco?

- Entre 3 a 4 días _____
- Entre 5 a 6 días _____
- De 6 a más días _____

6.- ¿Qué servicios bancarios utiliza?

- Apertura o depósitos en cuentas _____
- Remesas _____
- Pagos _____
- Tarjetas _____
- Préstamos _____
- Otros (especificar) _____

7.- Le gustaría una agencia en el distrito por un día cada bimestre.

- Muy de acuerdo _____
- De acuerdo _____
- Ni de acuerdo, ni en desacuerdo _____
- En desacuerdo _____
- Muy en desacuerdo _____

8.- Si hubiera una agencia móvil en el distrito, ¿Cuál sería el beneficio económico?

- Salir de la pobreza _____
- Mejorar condiciones económicas _____
- Salir del desempleo _____
- Mejorar condiciones de empleo _____
- Mejorar condiciones de comercio _____

9.- ¿Qué condiciones de vida mejorarían con una agencia móvil en el distrito?

- Salir del analfabetismo _____
- Mejorar en educación _____
- Mejorar condiciones de salud _____
- Mejorar la vivienda _____
- Mejorar condiciones familiares _____

10.- Su participación como ciudadano podría mejorar gracias a una agencia móvil en el distrito.

- Participar como ciudadano _____
- Seguridad ciudadana _____
- Mejoras en la justicia _____
- Participará en asociaciones comunales _____
- Participará en el gobierno del distrito _____

11.- Una agencia móvil en el distrito permitiría el ahorro de tiempo.

- Muy de acuerdo _____
- De acuerdo _____

- Ni de acuerdo, ni en desacuerdo _____
- En desacuerdo _____
- Muy en desacuerdo _____

12.- Usted cree que una agencia móvil en el distrito permitiría la inclusión social.

- Muy de acuerdo _____
- De acuerdo _____
- Ni de acuerdo, ni en desacuerdo _____
- En desacuerdo _____
- Muy en desacuerdo _____

DISTRITO JUAN ESPINOZA MEDRANO (Anexo N°2)

El distrito de Juan Espinoza Medrano es uno de los 7 distritos de la Provincia de Antabamba ubicada en el departamento de Apurímac, bajo la administración del Gobierno regional de Apurímac, en el sur del Perú. Limita al norte con el distrito de Sabayno y el distrito de Huaquirca, al oeste con el distrito de Antabamba, al sur con el Departamento de Ayacucho y el Departamento de Arequipa y al oeste con la provincia de Aymaraes.

Desde el punto de vista jerárquico de la Iglesia Católica forma parte de la Diócesis de Abancay la cual, a su vez, pertenece a la Arquidiócesis de Cusco.

HISTORIA

El distrito fue creado mediante Ley No.9690 del 12 de diciembre de 1942, en el primer gobierno del Presidente Manuel Prado Ugarteche.

Lleva el nombre de Juan Espinoza Medrano, en reconocimiento a este escritor nacido en Calcahuso, uno de los anexos.

GEOGRAFÍA

El distrito de Juan Espinoza Medrano se encuentra ubicado en los Andes Centrales. Está a 3 575 msnm. El distrito comprende cinco comunidades o pueblos principales: Mollebamba, Silco, Calcauso, Vito, Santa Rosa y caserio Huactacanca.

AUTORIDADES

2011-2014

- Alcalde: Eudes Guerrero Mallma, Movimiento Popular Kallpa.
- Regidores: Liborio Anamaria Zela (Kallpa), Julián Silvestre Gutiérrez (Kallpa), Agustín Fabio Atahua Huamani (Kallpa), Ubaldina Dongo Usaqui (Kallpa), Dalmer Huahuasoncco Colque (Llapanchik).

2007-2010

- Alcalde: Leoncio Espíritu Miraya Mendoza.

SITUACIÓN DEL DISTRITO EN ESTUDIO

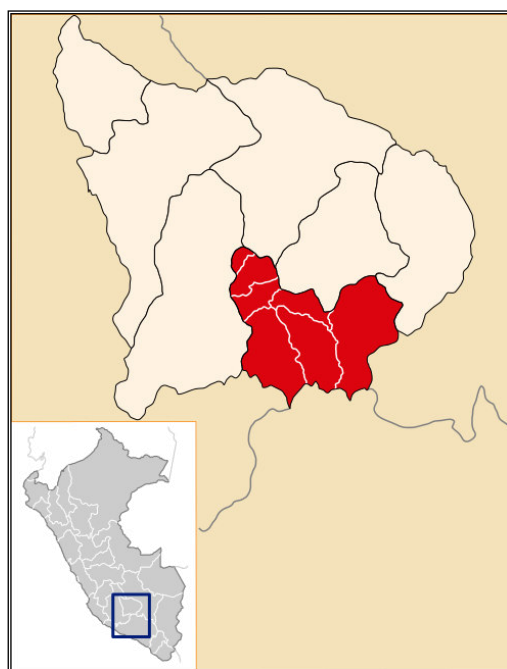
El distrito de Juan Espinoza Medrano es uno de los 7 distritos de la Provincia de Antabamba ubicada en el departamento de Apurímac, bajo la administración del Gobierno regional de Apurímac, en el sur del Perú. Limita al norte con el distrito de Sabayno y el distrito de Huaquirca, al oeste con el distrito de Antabamba, al sur con el Departamento de Ayacucho y el departamento de Arequipa y al oeste con la provincia de Aymaraes, desde el punto de vista jerárquico de la Iglesia Católica forma parte de la Diócesis de Abancay la cual, a su vez, pertenece a la Arquidiócesis de Cusco.

El distrito fue creado mediante Ley No. 9690 del 12 de diciembre de 1942, en el primer gobierno del Presidente Manuel Prado Ugarteche. Lleva el nombre de Juan Espinoza Medrano, en reconocimiento a este escritor nacido en Calcahuso, uno de los anexos. La ciudad de Mollebamba se encuentra ubicada en

los Andes Centrales. Está a 3,575 msnm. El distrito comprende cuatro anexos o pueblos principales: Mollebamba, Silco, Calcauso, Santa Rosa (Huactacanca) y Vito. Según JNE para el periodo del 2011 al 2014 el Alcalde fue Eudes Guerrero Mallma, Movimiento Popular Kallpa y sus Regidores fueron los siguientes: Liborio Anamaria Zela (Kallpa), Julián Silvestre Gutiérrez (Kallpa), Agustín Fabio Atahua Huamani (Kallpa), Ubaldina Dongo Usaqui (Kallpa), Dalmer Huahuasoncco Colque (Llapanchik), (ver Figura 18).

Figura N° 17

Mapa del Departamento de Apurímac



Fuente. Wikipedia (2014).

VÍAS DE COMUNICACIÓN

Ruta N° 1.-

- Carretera Asfaltada: Abancay – Chalhuanca 110Km. (2 horas aproximadamente)

Ruta N° 2.-

- Carretera Afirmada: Chalhuanca - Mollebamba 40Km. (3 horas aproximadamente)

UBICACIÓN

Figura N° 18

Ubicación del Distrito Juan Espinoza Medrano



Fuente. Banco de la Nación (2008).

ENTORNO SOCIAL, ECONÓMICO, POLÍTICO

Oficinas de la banca más cercanas

Banco de la Nación Ag-C Antabamba, 2 horas aproximadamente, dificultad en transporte.

Banco de la Nación Ag-C Chalhuanca, 3 horas aproximadamente.

CMAC ICA – Chalhuanca.

CAC Los Andes de Cotaruse – Chalhuanca.

Entidades del estado

Municipalidad Distrital de Juan Espinoza Medrano

3 instituciones educativas nivel inicial

6 instituciones educativas nivel primario

2 instituciones educativas nivel secundario

Centro de Salud Mollebamba

3 puestos de salud (centros poblados)

Gobernatura

Programa Nacional de Manejo de Cuencas Hidrográficas y conservación de suelos.

Empresas Financieras, Edpymes, Ong's.

Cooperativa los Andes de Cotaruse (presencia intermitente)

ONG ADEA Asociación para el desarrollo Empresarial Apurímac
(Intermitente).

Otras Organizaciones

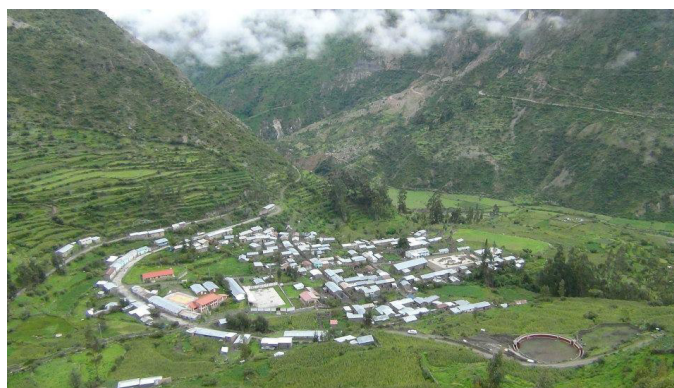
Agrorural

ONG IDA

ONG GVC

Programa Juntos

Figura N° 19 Vista panorámica de Silco



Fuente. Municipalidad Medrano (2014).

Figura N° 20 Vista panorámica de Calcauso



Fuente. Municipalidad Medrano (2014).

Figura N° 21 Caserío de Santa Rosa



Fuente. Municipalidad Medrano (2014).